

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О.Н. Харченко

«__» _____ 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 Экономика
профиль 38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(в коммерческих организациях)

Модернизация бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций
(на примере СК ПО «МАКС»)

Научный руководитель _____ доцент, канд. экон. наук С.А. Самусенко

Выпускник _____ Жданова Людмила Евгеньевна

Красноярск 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Нормативное регулирование и организация бухгалтерского учета в страховых организациях	6
1.1 Организация страховой деятельности: организационно-правовые формы страховых организаций, участники страховых отношений и субъекты страхового дела	6
1.2 Особенности применения бухгалтерских стандартов в учете страховых организаций при переходе на Единый план счетов.....	12
2 Бухгалтерский учет основной деятельности страховой компании	22
2.1 Учет поступлений страховых премий по договорам страхования.	22
2.2 Учет расходов по договорам страхования.....	36
3 Составление финансовой отчетности страховой организации и ее анализ	42
3.1 Состав финансовой отчетности страховой организации. Особенности учета и представление отличий капитала	42
3.2 Отдельные аспекты составления отчета о финансовых результатах страховой организации	54
3.3 Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности ПО СК «МАКС» при переходе на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета	63
Заключение.....	67
Список использованных источников	70
Приложение А-Э	75 - 129

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время имеются множество причин, которые приводят к потерям и утратам, как в повседневной жизни человека, так и в финансовой и хозяйственной деятельности любой организации. Определённая утрата или порча имущества, снижения или потеря доходов может происходить у разных субъектов экономической системы. Например, для автомобильного транспорта характерны дорожно-транспортные происшествия; для строений – пожары; для населения любого рода несчастные случаи, заболевания, которые приводят к потере трудоспособности и снижению заработка или дохода. Страховой рынок и предназначен для возмещения разного рода потерь.

Страховой рынок является сегментом финансового рынка, формирующий спрос и предложение на страховые услуги и соответствующие им финансовые потоки, которыми в той или иной степени пользуются как население, так и нефинансовые компании, банки и государственные органы. Всесторонность страхования устанавливает прямую взаимосвязь страхового рынка с финансами компаний и населением, банковской системой и государственным бюджетом. Между страхователями и потребителями любых страховых услуг появляются устойчивые финансовые потоки. Они имеют страховой рынок с валютным рынком и ценных бумаг, банковской системой, где страховые организации размещают страховые резервы и другие инвестиционные ресурсы. Проведение страховыми организациями своей деятельности связано с отчислениями в государственный и местные бюджеты, внебюджетные государственные фонды.

С 2017 года страховые компании совершили переход на новый план счетов и начали использовать отраслевые стандарты нового поколения. Многих сторон страховой деятельности касаются новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета: доходов и расходов, отчетности, обязательств и т.д. Основополагающим рычагом начала реформирования бухгалтерского учета в сфере страхования послужило необходимость в наиболее точном отображении особенностей страховой и инвестиционной деятельности в страховых организациях. Прежде бухгалтерский учет в страховых организациях производился согласно законам и по счетам коммерческих организаций, однако это никак не отвечает специфике страховой деятельности.

Основной целью перевода системы бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций на отраслевые стандарты является повышение прозрачности и объективности отчетности страховщиков для заинтересованных пользователей: собственников, клиентов (инвесторов), регулятора (Банка России), кредиторов. Одной из наиболее значимых проблем отечественного учета в современных условиях является проблема организации и ведения бухгалтерского учета и формирования

бухгалтерской отчетности. На основании вышесказанного можно сделать вывод, что данная сфера учета в современных условиях постоянно реформируется. Следовательно, многие проблемы бухгалтерского учета и отчетности НФО будут подвергаться изменениям и в будущем.

Таким образом, отмеченные перемены в учетной политике страховых организаций, проблемы и трудности перехода к новому плану счетов и новым стандартам учета, способствовали выбору темы курсовой работы. Необходимо отметить, что наиболее преимущественным направлением является формирование доходов и расходов, поскольку на основании их строится финансовый результат страховой организации.

Целью выпускной работы является: анализ проблем модернизации бухгалтерского учета и отчетности страховых организаций, подготовка рекомендаций по их преодолению.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

1. провести анализ нормативных правовых актов РФ в части бухгалтерского учета доходов и расходов страховой компании;
2. выполнить сравнительную оценку прежнего и нового, действующего с 2017 года, плана счетов бухгалтерского учета в страховой организации;
3. выявить проблемы в адаптации бухгалтерского учета доходов и расходов страховой организации в связи со сменой плана счетов;
4. провести анализ финансовой деятельности страховой организации.

Объектом исследования выступает система бухгалтерского учета и финансовой отчетности страховых организаций в условиях перехода на новые правила и стандарты.

Предметом исследования является организация бухгалтерского учета доходов и расходов страховой организации (на примере страховой компании СК ПО «Макс»)

Страховая компания «МАКС» была сформирована 13 марта 1992 года в Москве. Данная компания начинала свою деятельность с создания технологий обязательного и добровольного страхования, льготного страхования жилья, ядерного страхования. На сегодняшний день СК «МАКС» — универсальная страховая организация, осуществляющая страхование более чем по 89 видам обязательного и добровольного страхования.

Теоретической основой исследования послужили результаты исследований отечественных и зарубежных экономистов, публикации периодических изданий, в том числе в работах Ахвледиани Ю.Т., Брызгалова Д.В., Кукиной Е.Е., Матвеевой И.И., Меджидовой А.М., Савченко О.С., Семеновой Д.О. и других.

Информационную базу исследования составили результаты исследований отечественных и зарубежных экономистов, публикации периодических изданий, посвященные бухгалтерскому учету, данные интернет-сайтов и поисково-справочных систем «Гарант», «Консультант плюс», данные учета и отчетности предоставленные организацией.

В процессе написания данной работы были использованы следующие методы: метод сравнения, аналитический метод, метод моделирования, обобщение.

Нормативно-правовую базу исследования составили законодательные акты Российской Федерации, регламентирующие деятельность страховых компаний, отраслевые стандарты бухгалтерского учета, методические рекомендации. Аналитический период исследования основных производственно-хозяйственных, финансовых, экономических показателей: 2016–2017 гг.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа изложена на 129 страницах машинописного текста, содержит 41 таблицу, 4 рисунка, библиографический список, включающий 48 источника, 22 приложения.

1 Нормативное регулирование и организация бухгалтерского учета в страховых организациях

1.1 Организация страховой деятельности: организационно-правовые формы страховых организаций, участники страховых отношений и субъекты страхового дела

Большинство людей в повседневной жизни не сталкиваются со многими экономическими явлениями, однако нет человека, не взаимодействовавшего со сферой страхования. Ключевой предпосылкой появления страховых отношений считается опасный характер общественного производства. Суть страхования состоит в создании определенного денежного фонда и его распределения во времени и пространстве с целью возмещения вероятного вреда и убытков его участникам при несчастных случаях, чрезвычайных ситуаций, стихийных бедствий и иных жизненных обстоятельствах, которые могут привести к потере материальных и иных видов собственности, предусмотренных условиями договора страхования.

Термин «страхование» образовался от существительного «страх». Понятие «страхование» в русском языке всегда ассоциировалось с деятельностью по предохранению от чего-либо неприятного, нежелательного. [1] В толковом словаре русского языка приводится следующая дефиниция слова «страховать» — «предотвращать материальные потери путем выплаты взносов учреждению, которое берет на себя обязательство возместить возможный ущерб, понесенный в специально оговариваемых случаях». [2]

В современной научной литературе понятие страхования принято рассматривать в нескольких аспектах: экономическом - как систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, необходимых для покрытия непредвиденных нужд общества; материальном - как вид созданных денежных или материальных фондов, которые используются для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств; правовом — как совокупность общественных отношений, возникающих при создании и использовании страхового фонда и опосредуемых нормами права. [3]

Для правоприменительной практики наибольшее значение имеет рассмотрение страхования как юридической категории. Понятие страхования в юридическом аспекте в дореволюционной литературе традиционно интерпретировалось учеными (Ю. Гирке, А. Г. Гойбарк) как договор, по которому одна сторона принимает на себя обязательства к выполнению действия перед другой стороной за вознаграждение, состоящее в имущественном предоставлении в случае наступления непредвиденных обстоятельств.

В современной юридической литературе страхование трактуется как правоотношение между страховой организацией (страховщиком) и страхователем по поводу страхования тех или иных объектов. Например, еще В. И. Серебровский писал, что «с юридической точки зрения страхование является правоотношением».

Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» впервые закрепил понятие страхования. Под страхованием понимается «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет валютных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». [4]

Согласно Федеральным законом от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее ФЗ N4015-1) деятельность российских страховщиков допустима только в статусе юридического лица в любой предусмотренной законодательством организационно-правовой форме при условии получения лицензии на осуществление страховой деятельности в установленном законом порядке.

Основные характеристики юридических лиц, которые могут действовать в сфере страхования, представлены в приложение А. [4, 5, 6,7]

В настоящее время на российском рынке страховых услуг преобладают страховые организации в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью.

В акционерных обществах (далее АО) уставный капитал представлен пакетом акций, выпускаемых в документарной или бездокументарной формах, которые выкупаются учредителями. В соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" (от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ) [7] минимальный размер уставного капитала АО составляет 100 000 руб. АО, как правило, не берет на себя обязательств по выкупу акций у акционеров. Чтобы вернуть вложенные средства, они должны продать свои акции по рыночным ценам, которые могут быть выше или ниже номинала. Акционерным обществам присущ ограниченный характер ответственности учредителей и акционеров. Они не отвечают по обязательствам общества как юридического лица и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций, в том числе в пределах не оплаченной ими части.

Согласно статье 29 ФЗ N4015-1 страховые организации, независимо от организационно-правовой формы, обязаны публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках вместе с итоговой частью аудиторского заключения.

В своей структуре страховые компании обычно имеют достаточно разветвленную сеть обособленных подразделений (отделений, представительств, филиалов). Представительства

филиалы не являются юридическими лицами. Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту.

Особенности функционирования филиала, согласно уставу акционерного общества страховой компании «Московская акционерная страховая компания» (далее СК «МАКС»):

- филиал осуществляет деятельность только от имени создавшего его юридического лица;
- ответственность по обязательствам филиала несет создавшее его юридическое лицо (даже в тех случаях, когда действия филиала осуществляются якобы не от имени юридического лица);
- государственная регистрация филиала действующим законодательством не предусмотрена (предусмотрена только постановка на учет в налоговых органах);
- юридическое лицо, создавшее филиал, наделяет его имуществом, при этом сам филиал не является собственником имущества.

В страховой компании «МАКС» филиалы, в том числе, расположенный в городе Красноярске, не имеют самостоятельного баланса и не выделен отдельный баланс, данные баланса филиала включаются в общий баланс юридического лица. Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности.

Доверенность, определяющая круг полномочий, выдается именно руководителю филиала на его имя, а не филиалу или представительству в целом. Форма доверенности ПО СК «МАКС» представлена в приложении Б.

В соответствии с ФЗ N4015-1 субъектами страхового дела являются страховые организации, общества взаимного страхования, страховые брокеры и актуарии. Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию, за исключением деятельности страховых актуариев, которые подлежат аттестации. Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела.

Характеристика участников страховых отношений и субъектов страхового дела представлена в таблице 1.1.1.

Таблица 1.1.1 – Характеристика участников рынка страховых услуг

Субъекты страхового рынка	Характеристика	Дополнительные сведения
Страхователь	Юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. [4, ст.5]	—

Окончание таблицы 1.1.1.

Субъекты страхового рынка	Характеристика	Дополнительные сведения
Страховщик	Страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями. [4, ст.6]	Осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия. [4, ст.6]
Общества взаимного страхования (ОВС)	Юридические и физические лица для страховой защиты своих интересов могут создавать ОВС [6, ст.968]	Страхование на взаимной основе имущественных интересов путем объединения в ОВС необходимых для этого средств ОВС осуществляют страхование имущественных интересов своих членов и являются некоммерческими организациями. [6, ст.968]
Страховой агент	Физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданскоправового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями. [4, ст.8, п. 5]	_____
Страховой брокер	Юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков) [4, ст.8, п. 6]	Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента. [1, ст.8, п. 6] Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством РФ. [4, ст.8, п. 7]
Страховые (перестраховочные) пулы	Объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) [4, ст.14.1]	Форма временного объединения страховщиков, обычно для страхования крупных рисков, единоличное несение которых не под силу страховым организациям. Могут действовать на принципах сострахования и перестрахования [4, ст.14.1]

По мнению В. И. Серебровского, страхование характеризуется рядом основных признаков.

Во-первых, страхование является правоотношением. Правоотношение может основываться на договоре или на требованиях закона. В зависимости от источника его возникновения все страхование по своей юридической природе делится на два основных вида - добровольное и обязательное.

Во-вторых, к числу основных признаков страхования относится его рисковый характер. Именно риск порождает потребность, которая нуждается в обеспечении посредством страхования.

В-третьих, страхование строится на началах возмездности. Событие, с наступлением которого связывается ответственность страховщика, как правило, не должно быть вызвано умыслом или грубой неосторожностью страхователя.

В-четвертых, ответственность страховщика носит срочный характер. В договоре страхования должен быть установлен срок, на который данный договор заключается. Ответственность страховщика ограничивается размерами страховой суммы, определенной страхователем. При добровольном страховании страховая сумма устанавливается соглашением сторон, при обязательном - устанавливается законом.

Страхование как отрасль, приносит экономике несомненную пользу. Это видно из функций страхования, которые представлены на рисунке 1.1.1.



Рисунок 1.1.1 - Функции страхования

Рисковая функция является главной, т.к. страховой риск напрямую сопряжен с основным назначением страхования по оказанию денежной компенсации пострадавшим хозяйствам и населению. Отличным инструментом данной функции для платы за риски, которые берут на себя страховые компании, является формирование специализированного страхового фонда денежных средств. Данная функция страхового фонда главным образом

реализуется в системе запасных и резервных фондов, которые могут обеспечивать стабильность страхования и гарантию выплат и возмещений.

Предупредительная функция страхования определена использованием части денежных средств страхового фонда на уменьшение последствий страхового риска, т.е. осуществление предупредительных мероприятий в отношении застрахованных объектов.

Сберегательная функция основным образом проявляется при долгосрочных видах страхования (жизни, пенсионное страхование). Именно в этой подотрасли категория «страхование» максимально является приближенной к категории «кредит», поскольку происходит накопление обусловленных страховых сумм по страховым договорам на дожитие.

Контрольная функция проявляется в контролирование за строго целевым формированием и использованием средств страхового фонда. В соответствии с условиями данной функции осуществляется финансовый контроль над проведением страховых операций, обоснованностью страховых тарифов, формированием и размещением страховых резервов.

Инвестиционная функция выделяется в связи с участием средств страховых организаций в инвестиционных процессах.

На индивидуальном уровне и уровне народного хозяйства страхование выполняет разные функции, которые представлены в таблице 1.1.2. [8, с.13]

Таблица 1.1.2 – Функции страхования

На уровне индивидуального производства		На любом уровне народного хозяйства	
вид	описание функция	вид	описание функции
Рисковая функция	Страхователь через договор страхования перекладывает финансовые последствия определенных рисков на страховые компании.	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства	Обеспечение непрерывности общественного воспроизводства
Функция облегчения финансирования	При наступлении страхового случая страхователь получает средства, компенсирующие понесенный им ущерб на условиях, предусмотренных в договоре страхования.	Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов	Освобождение государства от дополнительных финансовых расходов
Предупредительная функция	При заключении договора специальными страховыми компаниями (андеррайтеры) проводится оценка риска и предлагается система мер предупредительного характера, позволяющих контролировать уровень риска на предприятии.	Стимулирование НТП	Страховые компании фиксируют внимание производителей на опасных элементах технологий и продуктов, стимулируя их устранение. Страховые компании собственными усилиями и через создание фондов предупредительных мероприятий осуществляют финансирование соответствующих разработок в части повышения их степени безопасности.
Возможность концентрации внимания на нестрахуемых рисках	При заключении договора страхования страхователь избавляет себя от многих беспокойств и может сконцентрировать свои силы и внимание на проблемах своей основной деятельности.	Защита интересов пострадавших лиц в системе отношений гражданской ответственности	Обеспечивается через страхование гражданской ответственности физических и юридических лиц за ущерб, причиненный третьим лицам.

Таким образом, страхование является одним из стратегических секторов экономики любой страны, один из основных инструментов управления рисками. Это обусловлено тем, что оно обеспечивает непрерывность, бесперебойность и сбалансированность воспроизводственного процесса, оказывает влияние на макроэкономические процессы.

1.2 Особенности применения бухгалтерских стандартов в учете страховых организаций при переходе на Единый план счетов

Основной проблемой в сфере правового регулирования страхования в Российской Федерации на протяжении долгого времени было отсутствие единой системы страхового законодательства. Это приводило к серьезным трудностям: отсутствовало эффективное государственное регулирование страховых отношений, которые приводило к действиям недобросовестных страховщиков исключительно в целях получения прибыли и пренебрежению интересами страхователей, государства и общества; злоупотреблениям страховщиками по поводу использования страховых резервов, страховых фондов, осуществления страховых выплат; возможности неудовлетворения общественных потребностей путем игнорирования невыгодных» объектов страхования; закрытости информации о деятельности страховщиков и непрозрачности страхового рынка.

Необходимо помнить, что в современном мире существует общемировая тенденция к формированию единого экономического пространства и целенаправленное становление национальных экономик. Это ведет к объективной необходимости унификации бухгалтерского учета и становления ведущих основ ведения бизнеса в соответствие с международными стандартами составления финансовой отчетности (МСФО). Российская Федерация как одна из крупнейших мировых торговых партнеров после вступления во Всемирную Торговую Организацию вплотную подошла к повсеместному внедрению стандартов МСФО.

На сегодняшний день в специализированной литературе все чаще ставится вопрос на обсуждение о разработки концепции единой системы бухгалтерского учета, которая будет в себя включать финансовый, управленческий и налоговый учет. Данный вопрос взаимосвязан с модернизацией отечественной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с МСФО.

Необходимо отметить, что Россия выбрала один из наиболее рациональных способов применения международных стандартов финансовой отчетности – адаптацию. При таком способе перехода на МСФО предполагается постепенное совершенствование национальных правил бухгалтерского учета и отчетности, которое направлено на создание финансовой

информации высокого качества.

Постановление Правительства РФ от 06.03.1998 N 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» считается официальным источником для начала процесса реформирования бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране. В этом документе [9] была указана цель реформирования бухгалтерского учета: приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности. Также, началом реформы послужило принятие следующих важных документов, которые обозначали цель, задачи и основные направления по реформированию отечественного бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, как «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России» [10] и «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО» [11].

Согласно нормам, установленным в статье 28 ФЗ N4015-1, страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, утвержденными органами страхового надзора, и в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете в РФ.

Стоит отметить, что организация и ведение бухгалтерского учета в страховых организациях за последние двадцать лет имела существенные изменения, в том числе были изменены нормативные документы, входящие в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации (см. приложение В).

На первом уровне, кроме Федерального закона "О бухгалтерском учете" [12], отдельные аспекты бухгалтерского учета регулируются Гражданским кодексом РФ и другими федеральными законами. Например, в ГК РФ [6] для страховых организаций устанавливает:

- основные положения, касающиеся проведение страховых операции: формы страхования, порядок обязательного страхования, ответственность, характеристика договоров имущественного и личного страхования;
- принципы взаимоотношений сторон по договору страхования, права и обязанности страхователя, страховщика и других лиц, участвующих в страховании.
- требования к форме договора страхования, дается характеристика его существенных условий.
- порядок заключения и случаи досрочного прекращения договоров страхования.

Стоит отметить, что документы второго уровня, в отличие от первого, с течением времени были изменены. Это связано с тем, что, начиная с 2003 г. вопрос о внедрении МСФО страховщиками стал активно обсуждаться на государственном уровне. Однако

изменения законодательных актов на данном уровне были созданы в 2015 году, а вступили в силу лишь с 2017 года.

В приложении Г отражены документы, которые относятся к нормативным актам второго уровня. До 2015 года к данным документам относили положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые утверждались федеральными органами исполнительной власти, определяемыми Правительством РФ, в основном Министерством финансов РФ. ПБУ регламентировали принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, составляли систему национальных стандартов бухгалтерского учета. Однако, не все нормативные документы были заменены на Положения Банка России.

Разработанный Банком России план счетов и стандарты, которые регулируют бухгалтерский учет в страховых организациях в большей части основываются на положения МСФО и сближают ведение бухгалтерского учета в России с отражением фактов хозяйственной деятельности в зарубежных странах [13].

В таблице 1.2.1 представлено соотношение по разным аспектам опубликованных на сайте ЦБ РФ положений по бухгалтерскому учету страховщиков и МСФО.

Таблица 1.2.1 – Положения по бухгалтерскому учету, разработанные ЦБ РФ, и их соотношение с МСФО

Отраслевые стандарты	Комментарии, взаимосвязь с МСФО
Стандарты, специфические для страховых организаций	
Положение Банка России N 491 –П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»	Подготовлен с учетом положений МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» при признании, классификации, оценке активов и обязательств страховщиков, возникающих в связи с договорами страхования и перестрахования и в связи с прекращением действия договоров
Положение Банка России N 526 –П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»	Подготовлен с учетом МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и прочих международных стандартов, перечисленных в пункте 1.7 Проекта положения. Определяет содержание, структуру, порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций (включая страховые медицинские организации) и обществ взаимного страхования
Стандарты, общие для некредитных финансовых организаций	
17Положение Банка России N 486 –П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»	ЕПС НФО создан на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение N 385 –П).
Положение Банка России N 492 –П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»	Подготовлен на основе: МСФО (IAS) 16 «Основные средства»; МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»; МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»; МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»; МСФО (IAS) 2 «Запасы». Кроме перечисленных документов при разработке проекта положения учтены требования МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», а также разъяснение КРМФО (IFRIC) 1 «Изменения в существующих обязательствах по выводу объектов из эксплуатации, восстановлению природных ресурсов и иных аналогичных обязательствах»

Окончание таблицы 1.2.1.

Отраслевые стандарты	Комментарии, взаимосвязь с МСФО
Положение Банка России N 489 –П «О порядке бухгалтерского учета вознаграждений работникам НФО»	Подготовлен на основе МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам»
Положение Банка России N 488 –П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»	Подготовлены в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

К примеру, из разъяснений Банка России «О требованиях к порядку формирования учетной политики» [14] становится ясно, что «работа по проекту положения "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Учетная политика некредитных финансовых организаций" приостановлена до утверждения подготовленного Министерством финансов Российской Федерации проекта "Изменения в Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008». По этой причине, некредитные финансовые организации (далее НФО), применяющие с 01.01.2017 отраслевые стандарты бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, формируют учетную политику исходя из требований Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории российской федерации» (далее ОСБУ) для НФО и Международных стандартов финансовой отчетности. Однако мы можем наблюдать и создание совершенно новых нормативных документов, аналогов которых ранее просто не было в российском законодательстве.

Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, профессиональными объединениями бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровней. Документы данного уровня носят рекомендательный, разъясняющий и уточняющий характер по отношению к документам более высоких уровней и не должны вступать с ними в противоречие.

К документам третьего уровня обычно относятся: план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. Данные документы составляют основу организации бухгалтерского учета на всех коммерческих предприятиях независимо от подчиненности, форм собственности, организационно-правовой формы, методические указания по заполнению форм бухгалтерской отчетности, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, методические рекомендации по учету основных средств и др. [15]

Ранее в страховых организациях применяют как общие документы такого рода, так и специфические. Все страховые компании должны были осуществлять ведение бухгалтерского учета в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций с 1 января 2002 года. Безусловно, ряд финансово-хозяйственных операций страховых компаний был схож с операциями других организаций.

В бухгалтерском учете страховых организаций применяли все те общепринятые правила, положения и способы оценки: по учету основных средств, нематериальных активов, их выбытия и реализации, учету капитальных вложений, арендных обязательств, денежных средств, учету расчетов по заработной плате, расчетов с подотчетными лицами и прочих расчетов с персоналом, учету расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, с прочими дебиторами и кредиторами, расчетов по вкладам учредителей в уставный капитал, учету заемных средств и средств фондов, формируемых за счет прибыли. [15]

В Плане счетов бухгалтерского учета у страховых компаний отсутствовали счета, которые используются исключительно для производственной и торгово-посреднической деятельности. Однако был предусмотрен особый порядок учета хозяйственных операций, связанный со спецификой страховой деятельности. Соответственно, были модернизированные некоторые счета, имеющиеся в коммерческом плане счетов, для удобного ведения страховой деятельности. В приложении Д продемонстрированы особенности применения отдельных счетов для отражения в учете операций по страховой деятельности. [16]

Для того чтобы бухгалтера страховых организаций могли вести облегченный бухгалтерский учет, был издан приказ Минфина России от 4 сентября 2001 г. №69н [17], в котором были введены дополнительные счета для страховых организаций, представленные в таблице 1.2.2.

Однако Инструкция №69 [17] не смогла решить пробелы нормативно-правового регулирования по признанию доходов и расходов по договорам страхования. В первую очередь это было связано с отсутствием Положения по бухгалтерскому учету «Доходы и расходы по договорам страхования».

Так, например, Инструкция №69н [17] содержала четкие указания по признанию в составе доходов страховщика страховых премий по договорам страхования, сострахования и перестрахования; описывая лишь корреспонденцию счетов по операциям осуществления страховых выплат, фактически устанавливал «кассовый метод» учета страховых выплат по договорам страхования и сострахования.

Таким образом, содержание Инструкции №69н не соответствовало содержанию документов, которые она дополняла – общехозяйственному Плану счетов и Инструкции по его применению.

Таблица 1.2.2 - Дополнительные счета учета в страховых организациях до 01.01.2017 года

Счет первого порядка	Субсчет (счет второго порядка)	Операция по дебету счета	Операция по кредиту счета	Структура счета
22. Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	22-1. Страховые выплаты по договорам страхования (основным).	Суммы выплат	Финансовый результат отчетного периода (в дебет счета 99).	А-П
	22-5. Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы.			А-П
78. Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию	78-1. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями.	Начисленный страховой премии	Поступившие страховые премии	А-П
	78-5. Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами.	Начисление задолженности агентов, брокеров по договорам	Начисление сумм, поступивших от агентов, брокеров страховых премий (взносов)	А-П
	78-7. Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению	Выплаченные суммы вознаграждения страховыми агентами, брокерами	Сумма начисленного вознаграждения	А-П
92. Страховые премии (взносы)	92-1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)	Списание на финансовый результат кредитового сальдо	Суммы начисленных страховых премий, взносов, причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде.	П
95. Страховые резервы		Использование страховых резервов	Создание страховых резервов	П

План счетов и Инструкция по его применению устанавливали лишь общий порядок отражения фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета. В Плане счетов был реализован общий концептуальный подход к построению системы счетов. Инструкция по применению Плана счетов давала лишь краткую характеристику синтетических счетов: структура и назначение счета, экономическое содержание отражаемых на нем фактов, порядок записей наиболее распространенных хозяйственных операций, связи (корреспонденция) с другими счетами. Ни План счетов, ни Инструкция по его применению не устанавливали правил оценки, группировки, документирования, балансового обобщения, учетных процедур – это сфера иных составляющих системы нормативного регулирования бухгалтерского учета (положений, методических указаний, рекомендаций и т.д.).

Справедливо можно отметить, что была реализована попытка введения в План счетов

счетов дополнительных счетов для страховых операций с загруженной аналитикой в целях единообразия остальных (хозяйственных) операций страховых организаций с общехозяйственным бухгалтерским учетом произведена в ущерб страховому учету.

Аналитические признаки могли послужить в качестве оснований для открытия субсчетов второго порядка и аналитических счетов третьего, четвертого и т.д. порядков. Например, структура счета 92 "Страховые премии (взносы)" могла быть представлена в следующих аналитических разрезах, как показано в таблице 1.2.3.

Таблица 1.2.3 - Структура счета 92 "Страховые премии (взносы)"

9	2	1	X	X	X	...
Счет второго порядка - предусмотрен Планом счетов: "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)"			Счет третьего порядка – аналитический признак объекта страхования: 1.страхование жизни; 2.страхование имущества	Счет четвертого порядка - аналитический признак видов страховых операций: 06 - страхование средств наземного транспорта; 10 - страхование грузов и т.д.		Счет пятого порядка – аналитический признак: N договора страхования и т.д.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что Инструкция №69н являлась явно устаревшей и нуждалась в серьезной переработке и дополнении. По этой причине новый план счетов бухгалтерского учета страховых организаций, который был установлен Центральным банком РФ с 01.01.2017, имеет существенные отличия от плана счетов, ранее утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Д.В. Брызгалов в своей статье [18, с. 52] выделяет две группы новации нового плана счетов и отраслевых стандартов бухгалтерского учета в страховых компаниях.

Новации по форме отражают структурные изменения нового плана счетов по сравнению с действующим планом счетов.

Новый страховой план счетов, который введен в действие с 01.01.2017 года, фактически унифицирован с банковским планом счетов. К тому же в банковский план счетов добавлены части, которые относятся к некредитным финансовым институтам. Основной проблемой введения данного законодательного изменения заключается в том, что до 01.01.2017 г. страховые компании использовали около 300 счетов (если считать вместе с аналитическими счетами). Новый план счетов, который на данный момент уже используется в страховых организациях, представляет собой более 3 тысяч счетов.

Однако стоит отметить, что Центральным Банком РФ было выпущено Информационное письмо от 05.07.2016 №ИН-01-18/50 «О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях» [19]. Целью данного письма служило упрощение

порядка перехода в том числе страховых организаций на новый план счетов.

К важнейшим новациям по форме можно отнести схему обозначения лицевых счетов и их нумерация. [20] Данная схема представлена в Таблице 1.2.4.

Таблица 1.2.4 - Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации для страховых организаций

№ п/п	Описание	Количество знаков
1	Номер раздела	1
2	Номер счета первого порядка	2
3	Номер счета второго порядка	2
4	Признак рубля, код иностранной валюты	3
5	Признак доверительного управления	1
6	Вид деятельности негосударственного пенсионного фонда	-
7	Символ отчета о финансовых результатах	5
8	Порядковый номер лицевого счета	6
	Всего знаков	20

Введение унифицированного плана счетов для кредитных организаций и НФО, в котором большинство счетов являются универсальными, даст возможность Банку России осуществлять контроль над финансовым рынком в плане бухгалтерской информации [21, с. 77]. Чем более подробно будет осуществляться учет бухгалтерской информации, тем проще организациям будет осуществлять взаимодействие с надзорными органами.

Знаки в номере лицевого счета страховой организации согласно Положению №486-П [20] размещаются слева направо, первый знак которого начинается с первого разряда. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела.

В качестве примера рассмотрим лицевой счет ПО СК «МАКС», использующийся для отражения заработанных премий по страхованию иному, чем страхование жизни:

- Балансовый счет второго порядка – 71403 (разряд 1-5);
- Код валюты (рубли) – 810 (разряд 6-8);
- Признак доверительного управления у страховых компаний – 0 (разряд 9);
- Символ отчета о финансовых результатах – 12101 (разряд 10-14)
- Порядковый номер лицевого счета – 128 (разряд 15-20).

Таким образом, номер лицевого счета будет иметь вид: 71403 810 0 12101000128.

Когда страховая организация предполагает вести свои лицевые счета только в рублях, тогда код валюты в структуре лицевого счета необходимо указать – 810. Если же страховая компания желает, чтобы у них была возможность вести лицевые счета в валюте, то необходимо дополнительно в рабочем плане счетов предусмотреть лицевые счета с соответствующими кодами валют по Общероссийскому классификатору валют. Таким образом, ведение счетов аналитического учета возможно как в иностранной валюте, так и в

рублях. Однако, страховые компании имеют право вести синтетический учет только в рублях.

Особенностью страховых организаций заключается в том, что в 9 – м разряде лицевого счета указывается 0. Это также необходимо отметить при описании структуры лицевых счетов в плане счетов. В случае наличия доверительного управления в рабочем плане счетов по лицевым счетам в составе конкретных счетов первого и второго порядка должны быть предусмотрены в 9 –м разряде признаки «1» (1 –операции НФО –учредителей управления).

Также при отражении операций по страховой деятельности страховые компании должны предусмотреть лицевые счета с указанием линий бизнеса в 10 –м, 11 –м разрядах в соответствии с теми видами страхования, которые они осуществляют. [22]

Более того, часть лицевых счетов содержат информацию о финансовых результатах, на которые отводится 5 символов. По Согласно документу Центрального Банка РФ к таким группам счетов относятся: расходы по страховой деятельности, доходы по страховой деятельности, расходы по инвестиционной деятельности, доходы от инвестиционной деятельности и другие операционные доходы и расходы, а также налог на прибыль, финансовый результат, другой совокупный доход, совокупный финансовый результат.

Более того у страховых компаний остается от 5 до 9 символов, помимо обязательного использования разрядов двадцатизначного бухгалтерского счета, использование которых нерегламентированные и осуществляется страховыми организациями индивидуально. Обычно целью таких символов является получение дополнительной информации для нужд управленческого учета и отчетности. Особенности применения разрядов лицевого счета в страховой компании должны фиксироваться в рабочем плане счетов.

Важным отличием нового Плана счетов является отсутствие активно-пассивных счетов. На данном этапе, балансовые счета второго порядка в страховых организациях подразделяются на активные, пассивные и без признака счета.

Заместитель председателя правления группы «СОГАЗ» Ольга Крымова на встрече с журналистами в 2014 году признала, что, «считает саму идею и те цели, которые ставит Банк России, реформируя план счетов для страховых компаний и используя принципы МСФО, абсолютно правильными». Как пояснила О. Крымова, страховым компаниям потребуется большая подготовительная работа, в том числе по модернизации ИТ-систем.

Волков Михаил (Генеральный директор ОСАО «Ингосстрах») считает, что у многих страховых компаний не хватит финансовых ресурсов пережить и рыночные проблемы, и переход на новые стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности. «Для ОСАО «Ингосстрах» переход на новый план счетов будет не простым — потребуется масштабная

переработка информационной системы. Нужно будет дополнительно инвестировать в IT-системы на большой объем данных, что представляет собой реальные трудности» - отмечает Михаил. Генеральный директор уверен, что с этим они справятся, но некоторые участники рынка могут этого не пережить. [23]

В декабре 2014 года руководитель отдела консультирования по вопросам финансовой отчетности и бухгалтерского учета в СНГ Максим Савостьянов предоставил итоги исследование, приуроченные к изучению готовности российских страховых организаций к грядущим на тот момент переменам в бухгалтерском учете в соответствии с новыми Положениями Центрального банка РФ, в основе которых лежат МСФО. Исследование проводилось с целью понимания готовности страховых компаний к методологическим изменениям, а также наличия квалифицированных кадров, обладающих знаниями в сфере МСФО.

Проведенное исследование готовности к процессу адаптации финансовой отчетности страховых компаний в России на МСФО, позволило выделить следующие проблемы:

- 53% компаний использовали операционные программы собственной разработки, что требует вовлечения в процесс перенастройки системы IT-специалистов, методологов и бухгалтеров. 61% респондентов указали 1С в качестве наиболее популярного варианта финансовой системы;

- 61% опрошенных указали на наличие в их компаниях менее 5% работников, обладающих знаниями по МСФО. Это означало, что большинство организаций должны были скоро столкнуться с необходимостью обучения персонала, а также привлечения квалифицированных кадров со специализацией в данной области. [23]

Таким образом, можно сделать вывод, что одной из актуальнейших проблем отечественного учета в современных условиях является проблема организации и ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности НФО. На основании вышесказанного можно сделать вывод, что данная сфера учета в современных условиях постоянно реформируется. Следовательно, многие проблемы бухгалтерского учета и отчетности НФО будут подвергаться изменениям и в будущем.

2 Бухгалтерский учет основной деятельности страховой компании

2.1 Учет поступлений страховых премий по договорам страхования.

ЕПС и ОСБУ дают возможность НФО, как участникам финансового рынка четко и адекватно отражать в учете и финансовой отчетности все специфические финансовые операции.

Новый план счетов и ОСБУ в страховых компаниях базируются на различных положениях МСФО и максимально приближают практику бухгалтерского учета российских страховщиков к международным стандартам.

Так, например, Положение от 4 сентября 2015 года N 491-П по бухгалтерскому учету в страховых организациях и обществах взаимного страхования соответствует МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Страховые организации на данный момент осуществляют классификацию заключенных договоров, а также признания доходов и расходов по страховой деятельности в соответствии с положениями Раздела II «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории российской федерации» (далее ОСБУ). [13]

Рассмотрим конкретный нормативно-правовой акт МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» [24] и проведем сравнительную характеристику положений отраженных в нем и в российских правилах бухгалтерского учёта и отчётности (далее РПБУ) до и после введения ОСБУ.

В российских правилах бухгалтерского учета на протяжении более 23 лет не было прописано определение термина «договор страхования», в то время как в МСФО он существовал. Однако в Гражданском Кодексе РФ всегда были определены договоры личного и имущественного страхования.

В отечественной практике при определении договора страхования особенное внимание уделялось его правовому оформлению, а в международных отношениях страхования в основе договора лежит экономическая сущность страхования.

Как видно из приложения Е, ранее существовали большие различия в трактовки договора страхования. После введения в силу ОСБУ такого расхождения удалось избежать. Как видно из учетной политики для целей Бухгалтерского учета Публичное общество Страховой компании «Московская акционерная страховая компания» (далее ПО СК «МАКС») при первоначальном признании страховые компании проводят анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного

страхового риска согласно Разделу II ОСБУ. Стоит отметить, что теперь ОСБУ и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» полностью совпадает в данном вопросе (см. Рисунок 1.2.1.).



Рисунок 1.2.1 - Алгоритм принятия решения в отношении классификации договоров по операциям страхования

Общие требования к учету, которые согласно Положению N 491-П страховщик должен применять при первоначальном признании договоров [13]:

1. проводить классификацию договоров;
2. определять в договорах: присутствие встроенных производных финансовых инструментов, обязательность их выделения и порядок бухгалтерского учета; наличие депозитных, необходимость их отделения и порядок бухгалтерского учета;
3. оценивать и признавать доходы и расходы по страховым премиям по заключенным договорам страхования и перестрахования по каждой линии бизнеса;
4. признавать активы и обязательства по выделяемым встроенным производным финансовым инструментам и отделяемым депозитным составляющим, если существует необходимость их выделения из основного договора либо принятия решения о вычленении финансовых инструментов и об обособлении депозитных частей;
5. признавать активы и обязательства по приобретаемым договорам, активы и обязательства, которые напрямую связаны с приобретением договоров страхования, а если существует необходимость доходы и расходы, которые связаны с приобретением договоров страхования при передаче (приобретении) портфеля договоров;
6. признавать затраты, которые связаны с заключением договоров (аквизиционные расходы), и соответствующие отложенные расходы на заключение договоров (отложенные

аквизиционные расходы) по каждой линии бизнеса основываясь на положениях учетной политики. Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) представляют собой комиссионное вознаграждение за заключение договора страхования;

7. признавать активы и обязательства, доходы и расходы, которые связаны с операциями по договорам без значимого страхового риска, а также с операциями по договорам, которые заключаются страховыми медицинскими организациями.

Страховая организация должна классифицировать договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из категорий в зависимости от следующих характеристик:

1. Наличия (отсутствия) значительного страхового риска:

1.1. страховые договоры (в случае, если договоры передают значительный страховой риск);

1.2. инвестиционные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск);

1.3. сервисные договоры (договоры, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или обязательств) в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

2. Наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) – на договоры с НВПДВ и договоры без НВПДВ.

НВПДВ (негарантированная возможность получения дополнительных выгод) является правом на получение дополнительных выгод, которое обусловлено договором страхования, к гарантированным выплатам. Такие дополнительные выгоды могут составлять большую часть от общих выгод по договору. Страховая организация на свое усмотрение определяет срок выплаты и ее сумму в соответствии с условиями договора. В соответствии с условиями договора НВПДВ зависят: от прибыли страховщика, от реализованных и (или) нереализованных инвестиционных доходах от определенной группы активов, находящихся во владении страховщика и других факторов.

В российской практике страховщики «не жизни» заключают договоры страхования без НВПДВ, соответственно далее, в зависимости от характеристик, указанных выше, при первоначальном признании страховая организация классифицирует договоры, заключаемые по страховой деятельности, в одну из следующих категорий:

- договоры страхования без НВПДВ;
- инвестиционные договоры без НВПДВ;
- прочие договоры (сервисные договоры).

Приведем пример договора страхования без НВПДВ: Гражданин РФ решил застраховать свой автомобиль. Для этого он обратился в СК «МАКС» и заключил договор страхова-

ния наземного транспорта (КАСКО). Срок данного договора составляет один год и предполагает ежеквартальную премию в размере 20 000 руб., Также договор предусматривает выплату страхового возмещения в пределах 200 000 руб. в случае дорожно-транспортного происшествия, угон, пожар или стихийного бедствия, произошедших в период действия договора страхования.

Возможная выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая существенно превышает сумму уплаченных страховых взносов, поэтому происходит передача страхового риска от страхователя страховщику и передаваемый страховой риск по договору значительный. Таким образом, договор был классифицирован как договор страхования иного, чем страхования жизни, содержащего значительный страховой риск. Договор не содержит НВПДВ, встроенных производных финансовых инструментов и депозитных составляющих.

Таким образом, договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск, который, в свою очередь, создается наличием неопределённости наступления страхового события, являющейся основным критерием договора страхования. На начало действия договора страхования необходимо иметь неопределенным одно или несколько из условий:

- произойдет ли страховой случай;
- когда он произойдет; или
- сумма страховщика, по договору, предполагаема к выплате, если он произойдет.

Договоры, которые не содержат значительного страхового риска, однако, содержащие финансовый риск в бухгалтерском учете будут отражаться как инвестиционные договоры.

Финансовый риск является риском возможного изменения в будущем одного или нескольких факторов. К таким факторам относятся:

- заданная процентная ставка, цена финансового инструмента, цена товара, обменного курса;
- иностранная валюта, индекс цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса;
- или другая переменная, при условии, что в случае нефинансовая переменная, эта переменная не специфична для стороны по договору (например, индексы потерь от землетрясений, погодные деривативы).

Переклассификация договоров, которые при первоначальном признании (учете) были классифицированы в категорию инвестиционных договора допускается и осуществляется в

соответствии с пунктом 5.9 Положения 491-П от 4 сентября 2015 года «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».

Страховая организация имеет право на уменьшение активов и обязательство по договорам, когда договор был переклассифицирован из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования, в полной сумме на дату изменения.

Договоры, которые не содержат значительного страхового риска, а также не создают финансовых активов или финансовых обязательств, оказывающие услуги в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных. Бухгалтерский учет сервисных договоров ведется в соответствии с требованиями МСФО(IFRS)15 «Выручка по договорам с покупателями».

Таким образом, ведение раздела II ОСБУ в законодательство РФ послужило толчком для создания нового плана счетов, т.к. страховые организации не могли осуществлять учет доходов и расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации.

Главным источником доходов в страховой компании являются страховые премии. Размер страховых резервов, активность инвестиционной деятельности, прибыль организации являются основными показателями деятельности страховщика, которые зависят от объема страховых премий.

Рассмотрим бухгалтерский учет доходов от страховой деятельности согласно старому и новому законодательству непосредственно в страховой компании ПО «МАКС» на основании «Учетной политики для целей бухгалтерского учета Страховой компании «МАКС»» [25, 26, 27].

Публичное общество «МАКС» осуществляет учет доходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования в соответствии с положениями Главы 14 ОСБУ.

Одним из ключевых изменений в данном вопросе стало то, что отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по страховым премиям страховой организации зависит от классификации заключаемых договоров на страховые, инвестиционные или сервисные и ведется по каждой линии бизнеса. Перечень линий бизнеса устанавливается в учетной политике страховщика. [13, п.14.1, глава 14] В приложении Ж указаны страховые договоры сгруппированные по линиям бизнеса ПО СК «МАКС».

Учитывая особенности страховой деятельности, доходы страховой организации можно сгруппировать в порядке, предусмотренном в приложении К. [27]

Основная доля дохода страховой организации формируется от операций страхования и прочих операций, связанных с операциями страхования.

Рассмотрим доходы в страховой компании «Макс» на основании «Учетной политики для целей бухгалтерского учета страховой компании «Макс»» и то, как они учитываются в бухгалтерском учете.

Признание премии по договору страхования иного, чем страхование жизни, зависит от того, относится ли договор к долгосрочным или краткосрочным договорам. [28, с.111].

Датой и суммой признания страховой премии по краткосрочным договорам страхования считается [26]:

- дата начала ответственности по договору, если договор содержит один риск, или несколько, по которым начало несения ответственности совпадает в сумме полной страховой премии по договору;
- в случае если дата ответственности предшествует дате заключения, доход признается по дате заключения договора страхования.

Для отражения расчетов, а также доходов по страховым премиям по договорам страхования используются счета:

- счет 71403 символ ОФР 12101 – Страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;

В бухгалтерском учете начисление страховой премии по договорам страхования при первоначальном признании отражается по дебету счета 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» в корреспонденции со счетом 71403 символ ОФР 12101. Аналогичная проводка делается и в случае увеличения страховой премии в связи с ошибочно начисленной страховой премией

- счет 71403 символ ОФР 12103 – Увеличение страховых премии (взносы) в связи с изменением условий договора страхования;

В бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора страхования отражается по дебету счета 48003 «Расчеты по страховым премиям по договорам страхования» в корреспонденции со счетом 71403 символ ОФР 12103.

- Счет 71403 символ ОФР 12105 - Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (сострахования);

По долгосрочным договорам страхования страховая премия признается в следующем порядке [26]:

- за первый год доход от страховых премий признается в размере, подлежащих уплате страховых премий за первый год по поздней из дат: даты заключения договора и даты начала ответственности.
- в последующие периоды ежегодный доход отражается в размере, подлежащих уплате страховых премий в конкретном страховом году в соответствии с периодами несения

ответственности.

Необходимо рассмотреть, как происходит отражение страховых премий на практике в различных ситуациях.

В СК «МАКС» обратился Гражданин РФ Иванов И.И. для того, чтобы заключить договор страхования наземного транспорта (КАСКО). Срок данного договора составляет два года с 01.03.2017 по 28.02.2018 с оплатой ежеквартальной премией в размере 30 000 руб. Данный договор предусматривает выплату страховщику в пределах 900 000 руб., в случае дорожно-транспортного происшествия, угона или стихийного бедствия, произошедшего в период действия договора страхования.

Страховщик отражает признание премии ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году, которые представлены в таблице 2.1.1. [13, пункт 14.4]

Таблица 2.1.1 - Отражение проводки «начисление страховой премии»

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
На 01.03.2017			
Дебет счета	48003	-	120 000,00*
Кредит счета	71403	12101	120 000,00
На 01.03.2018			
Дебет счета	48003	-	120 000,00
Кредит счета	71403	12101	120 000,00
*Расчет: 30 000,00 * 4 квартала = 120 000,00 руб.			

В случае, когда страховая премия получена единовременно, страховая премия по договору признается в полном объеме с датой признания, определяемой, как и по краткосрочным договорам.

В случае если долгосрочным договором страхования предусмотрена оплата по графику платежей, но в определенную дату страхователь оплачивает страховую премию на весь оставшийся срок страхования, то страховая премия доначисляется в размере страховой премии, приходящейся на оставшийся срок страхования на дату наступления очередного года ответственности с внесением изменений в график платежей.

По договорам, предусматривающим условия начала ответственности по одним рискам после завершения ответственности по другим рискам (например, договоры строительно-монтажных рисков), страховая премия признается на момент начала несения ответственности по каждому из рисков и в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков.

В СК «МАКС» обратился Гражданин РФ Иванов И.И. для того, чтобы заключить договор страхования строительно-монтажных рисков. Данный договор включает в себя

застрахованные имущественные риски по гибели и повреждению объекта в период строительства, также в данный перечень входит ответственность застройщика за убытки, связанные с гибелью и повреждением объекта в период его гарантийной эксплуатации (в течение года после окончания строительства) вследствие недостатков, допущенных при строительстве. Премия, относящаяся к имущественным рискам, составила 100 000 руб., премия по страхованию ответственности – 25 000 руб.

Договор страхования предусматривает начало несения ответственности страховщика по одним рискам (страхование ответственности) после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам (имущественные риски). [13, пункт 14.3] Соответственно, страховщик признает премию в бухгалтерском учете на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в объеме, приходящемся на каждый риск. Отражение проводки «начисление страховой премии» представлено в таблице 2.1.2.

Таблица 2.1.2 - Отражение проводки «начисление страховой премии»

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
На дату начала несения ответственности по договору в части имущественных рисков			
Дебет счета	48003	-	100 000,00
Кредит счета	71403	12101	100 000,00
На дату окончания строительства и начала ответственности в части страхования ответственности			
Дебет счета	48003	-	25 000,00
Кредит счета	71403	12101	25 000,00

По генеральным договорам страхования грузов дата начала ответственности определяется по дате начала погрузки (отправки) или иной дате определенной в договоре. Если не может быть определена дата погрузки (отправки), то берется дата заключения договора страхования конкретной партии груза.

Страховщик получил извещение об отправке грузов 10.01.2017 по генеральному полису страхования грузов, премия по которым составляет 10 000 руб. Страховщик отражает указанную премию в бухгалтерском учете на дату отправки грузов 10.01.2017, согласно таблице 2.1.3.

Таблица 2.1.3 - Отражение проводки «начисление страховой премии»

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
Дебет счета	48003	-	80 000,00*
Кредит счета	71403	12101	80 000,00
*Расчет: 20 000,00 * 4 квартала = 80 000,00 руб.			

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают себя:

- страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала ответственности по дополнительному соглашению к договору. В случае если дата начала ответственности раньше даты заключения дополнительного соглашения к договору, то на дату заключения дополнительного соглашения к договору. [28]

В нижеприведенном примере показано отражение в бухгалтерском учете увеличение страховой премии в связи с заключением дополнительного соглашения к договору.

В СК «МАКС» обратился Гражданин РФ Иванов И.И. спустя один месяц после заключения договора страхования. Страхователь решил увеличить страховую сумму по договору страхования имущества. Общая сумма страховой премии по дополнительному соглашению была увеличена на 500 000 руб. Данное дополнительное соглашение вступило в силу на дату подписания. Дата вступления в силу дополнительного соглашения послужило основанием уплаты Ивановым И.И. разницы в страховой премии той же датой.

СК «МАКС» отразило увеличение премии в учете на дату вступления дополнительного соглашения в силу, согласно таблице 2.1.4

Таблица 2.1.4 - Отражение проводки «увеличение страховой премии»

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
Дебет счета	48003	-	500 000,00
Кредит счета	71403	12103	500 000,00

Начисление в учете страховой премии является первым этапом при отражении в регистрах бухгалтерского учета договора страхования.

Основными факторами, в соответствии с которыми влияние страховой премии на определенный отчетный период будет тем или иным, являются ее размер (размер страховой премии) и дата начисления.

Так же стоит отметить, что самой распространенной ситуацией при отражении в учете

операций по страхованию является порядок отражения расторжения договора страхования в связи с неуплатой очередного страхового взноса. Правилами и договорами страхования, как правило, предусматриваются последствия неисполнения обязательства страхователя по уплате очередного страхового взноса в виде досрочного расторжения договора страхования. Рассмотрим данный вопрос с точки зрения старого и нового законодательства в области бухгалтерского учета для страховых компаний.

Неисполнение страхователем обязанности по перечислению очередного страхового взноса служит основанием для досрочного расторжения договора страхования и, как следствие, освобождает страховую компанию от несения ответственности в период, наступивший после срока, установленного договором для уплаты страховой премии. Некоторые страховые компании в учетной политике устанавливают более длительный период (например, месяц или квартал), по истечении которого после неисполнения страхователем обязанности по перечислению страхового взноса в бухгалтерском учете отражается досрочное расторжение договора страхования.

Ранее этот вопрос был регламентирован Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом N 69н. Было установлено, что при неисполнении страхователем обязательства по уплате страховой премии в срок, установленный договором страхования, и невозможности ее взыскания в случаях, установленных законодательством или договором страхования, а также в случае признания договора страхования недействительным на сумму начисленной страховой премии производится операция способом "красное сторно". [17]

Однако на практике все же возникало ряд проблем. Большая часть страховых организаций не учитывали того факта, что способ "красное сторно" не может применяться в тех случаях, когда начисление премии произведено в одном отчетном периоде, а досрочное прекращение договора - в другом, поскольку премии следующего отчетного периода не могут быть уменьшены на изменение премий, относящихся к предыдущему отчетному периоду. Такого рода ошибка приводило к искажению показателей бухгалтерской отчетности о начисленных премиях.

Согласно инструкции №69н, страховые компании должны были списывать дебиторскую задолженность страхователя по договору страхования проводкой, как списание на убытки задолженности, нереальной для взыскания (Д-т счета 91-2 К-т счета 77). Данная задолженность считалась нереальной так как в соответствии с условиями страхования и в связи с неисполнением страхователем обязанности по перечислению страхового взноса договор прекратил действие, а значит, и задолженности перед страховой компанией у страхователя быть не должно. Дебиторская задолженность, по которой не будет оплаты,

должна быть списана с баланса организации.

В целом специалистами в области бухгалтерского учета в страховых компаниях предлагалось два основных подхода к отражению операции по списанию дебиторской задолженности страхователей:

- 1) списание как прочего расхода;
- 2) списание как возврата премии (с использованием счета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы").

В обоснование первого способа лежало ПБУ 10/99 "Расходы организации", утвержденным Приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н, которое утверждало, что к прочим расходам организаций относятся дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также другие долги, нереальные для взыскания, в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации. [29]

Большинство специалистов в области учета пришли к выводу, что основным недостатком использования такого метода является то, что в бухгалтерской отчетности страховых компаний, в форме N 2-страховщик "Отчет о прибылях и убытках страховой организации", эти расходы не будут отражаться в расходах, связанных со страховой деятельностью, а будут отражены в составе "Прочих расходов, кроме связанных с инвестициями" по строке 220 формы N 2-страховщик. [30, с. 16]

Второй способ отражения операции в учете заключается в отражении списания задолженности как возврата страховой премии (Д-т 22-5 ("Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы") К-т 77-1 ("Расчеты со страхователями")). Тем не менее, по мнению специалистов, такой способ отражения не был регламентирован нормативными документами. В приложение Д продемонстрировано, что должно было отражаться по дебету и кредиту на субсчете 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" в соответствии с Планом счетов [17].

Приходим к выводу, что операция возврата страховой премии страхователю через счет 22-5 должна осуществляться в момент фактического перечисления денежных средств, что при досрочном расторжении договора страхования и списании дебиторской задолженности не происходит.

Единственный положительный результат, который достигается при отражении операции таким способом, - это возможность включения результатов операции в разд. 2 формы N 2-страховщик. В то же время увеличиваются данные о возврате страховых премий, то есть увеличиваются данные о выплатах в бухгалтерской отчетности, при этом фактически возврата страховой премии не происходит. [30, с. 17]

Таким образом, порядок отражения в учете таких операций не был регламентирован

нормативными документами, а также и тот, и другой способы имели право на существование. В жизни данная ситуация выглядела следующим образом.

ИП Смирнов В.В. 18 ноября 2017 г. обратился в СК «МАКС» для заключения договора страхования имущества. Срок данного договора два года и страховая премия составляет 200 тыс. руб. и подлежит уплате в рассрочку четырьмя платежами по 50 тыс. руб. Первый платеж поступил 18 ноября 2017 года. Второй платеж должен был поступить до 18 февраля 2018 г., однако поступление денежных средств не было произведено. В связи с неисполнением договора страхования в установленные сроки бухгалтеру СК «МАКС» необходимо было отразить расторжение договора страхования, согласно таблице 2.1.5.

Таблица 2.1.5 – Отражение фактов хозяйственной жизни

	Дебет счета	Кредит счета	Оборот по счету (руб).
На 18.11.2017			
Начислена страховая премия	77-1	92-1	240 000,00
Поступила часть страховой премии	51 (50)	77-1	60 000,00
На 18.02.2018			
Красное сторно	77-1	92-1	180 000,00

Как видно из таблицы 2.1.5 в результате данные о фактически начисленных в 2017 г. премиях искажаются.

На современном этапе данный вопрос регламентируется пунктом 7 главы 14 ОСБУ. Центральный Банк России установил, что досрочное расторжение договора между страхователем и страховщиком повлечет за собой уменьшение страховой премии (взносов). Более того датой признания расторжения договора в бухгалтерском учете считается день, когда страховщик был извещен о намерении страхователя расторгнуть договор страхования. Таким извещением является заявления на расторжение договора. Если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, то на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. [13]

Согласно учетной политике ПО СК «МАКС», для уменьшения премии, вызванной досрочным расторжением договора, используется символ ОФР 22105 «Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования» (и символ ОФР 22107 «Расходы по расторжениям договоров») [26].

Рассмотрим выше предложенный пример 2.1.6 с точки зрения ОСБУ.

Изначально, стоит обратить внимание на то, что данный договор относится к долгосрочному договору. Ранее также стандартами бухгалтерского учета для страховых компаний не предлагалось деления договоров на краткосрочные и долгосрочные, что вызывало проблемы. На практике часто встречались случаи, когда страховщик, ранее заключая договоры долгосрочного страхования объектов кредитования и начисляя премию

единовременно, за все годы действия договора страхования, уже на второй год активного начала деятельности в этом сегменте рынка страховых услуг имел явное снижение объемов страховых премий и сильный рост дебиторской задолженности страхователей, которая в преобладающей части становилась нереальной для взыскания в связи с отсутствием необходимости дальнейшего страхования объектов кредитования. Нереальной для взыскания она также являлась и потому, что, как правило, условиями договора страхования устанавливались последствия неуплаты очередного страхового взноса - приостановление действия договора страхования или его досрочное расторжение. Нельзя не отметить ситуации, при которых часть таких договоров предусматривала регулярное уменьшение страховой суммы (в связи с погашением задолженности по кредитам). [30, с. 18]

По этой самой причине Банк России прописал порядок отражения дохода от страховой премии (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхования жизни в пункте 4 главы 14 ОСБУ. Теперь страховщик должен отражать признание премии ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году [13]

Страхователь не оплатил в установленный срок премию за очередной (второй платеж). На 18.02.2018 страховщики расторгают договор страхования иного, чем страхование жизни, в связи с неоплатой премии страхователем согласно условиям договора страхования. Страховщик, являющийся другим участником договора страхования, отражает уменьшение премии в части сумм, не оплаченных страхователем, следующим образом представленном в таблице 2.1.6.

Таблица 2.1.6. – Отражение фактов хозяйственной жизни согласно ОСБУ

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
На 18.11.2017			
Дебет счета	48003	-	60 000,00
Кредит счета	71403	12101	60 000,00
На 18.02.2018			
Дебет счета	71404	22105	60 000,00
Кредит счета	48006	-	

Как видно из таблицы 2.1.6 в результате данные о фактически начисленных в 2017 г. премиях не искажаются.

Можно сделать вывод, что изменение законодательства в этой части вопроса только пошло на помощь для страховых компаний. Во-первых, стал существовать только один метод для отражения досрочного расторжения договора страхования в связи с неисполнением страхователем обязанности по перечислению страховой премии, что не может приводить в замешательство специалистов в области учета, как это было ранее. Во-

вторых, благоприятным моментом стала возможность включения результатов операции в форму отчета о финансовых результатах страховой организации благодаря символу ОФР. Тем самым это поможет усилить достоверность финансовой отчетности организации.

Более того, законодательные изменения коснулись и состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в состав которой теперь включаются различные примечания. Это сделано для более прозрачной отчетности. В их состав входит примечание 44 «Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование», которое продемонстрировано в таблице 2.1.7. [31]

Таблица 2.1.7 – Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Номер строк и	Наименование показателя	20 г.		20_ г.
		счет бухгалтерского учета	символ ОФР	
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	71403, 71404	12101 + 12103 + 12105 - 22101 - 22103 - 22105 - 22109	
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	71403, 71404	12102 + 12104 + 12106 - 22102 - 22104 + 22106 - 22110	
3	Возврат премий	71404	22107 + 22108	(.....)
4	Итого	строка 1 + строка 2 - строка 3		

В вышеупомянутой таблице раскрывается состав статьи "Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

По строкам 1 и 2 таблицы отражаются доходы текущего периода по премиям. По строке 3 таблицы отражается уменьшение страховых премий вследствие расторжения договоров, изменения условий договоров, выявления ошибок в начислении премий. По строке 4 отражается сумма значений по строкам 1 и 2 за вычетом значения по строке 3.

Данные полученные в строке 4 Таблицы 2.1.7 (см. приложение М) переносятся в отчет о финансовых результатах страховой организации в строку «страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования» (строка 8.1), что продемонстрировано в приложение Н.

Таким образом, можно сделать выводы, что все изменения в бухгалтерском учете страховых организаций касаются учета доходов по основному виду деятельности были направлены на то, чтобы сделать работу страховых компаний более прозрачной.

2.2 Учет расходов по договорам страхования.

Страховые компании в процессе проведения операций имеют большой объем работы с документами. Процесс делопроизводства страховой компании ПО «МАКС» отражается в следующих группах документах, представленных в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1. Документооборот в ПО СК «МАКС»

Группа документов	Назначение	Виды документов
Страховые (перестраховочные) документы (первичные документы).	Отражают взаимоотношения, которые возникают между страхователем и страховщиком. Фиксируют их взаимные обязательства и процесс их исполнения	Договор страхования, Квитанции формы А-7, Страховой полис, страховой акт, Анкеты предстраховой экспертизы, Заявление на страхование, извещение о страховом случае, слип, аддендум, бордеро, счет в перестраховании, Генеральный договор об общих условиях факкультативного (облигаторного перестрахования)
Документы и базы страхового учета	Фиксируются осуществляемые страховые операции	Журнал заключенных договоров страхования, Журнал учета агентского вознаграждения, Журнал начисленных (оплаченных) страховых премий, Журнал долей рисков, переданных в перестрахование, Журнал заявленных (оплаченных) убытков, Журнал взаиморасчетов с перестраховщиками по перестраховочным премиям
Документы по инвестиционной деятельности	Отражают деятельность страховщика как институционального инвестора	Журнал покупки (продажи) ценных бумаг; журнал расчета дохода от размещения страховых резервов и собственных средств страховщика; отчет о размещении средств страховых резервов и составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств; отчет о размещении средств страховых резервов и о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств;
Документы и базы статистического учета	Специализированный статистический учет	1С -направляется ежеквартально в срок до 15-го числа месяца, следующего за окончанием квартала в инспекцию страхового надзора (форма отчета утверждена приказом Минфина России N 7Н); 1СК - сдается ежеквартально в Росстат; 1ФСК - форма статистической отчетности, направляется в Центральный банк РФ один раз в год; 2С-форма годовой статистической отчетности (ГСО), в инспекцию страхового надзора ежегодно в срок до 1 июня и содержащая в себе подробную статистическую информацию о деятельности страховой организации в разделе видов страхования и регионов.

Рассмотрим бухгалтерский учет расходов от страховой деятельности согласно старому и новому законодательству непосредственно в страховой компании ПО «МАКС» на основании «Учетной политики для целей бухгалтерского учета Публичного общества Стра-

ховой компании «МАКС»» [25, 26, 27].

Страховая организация «МАКС» осуществляет учет расходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования в соответствии с положениями Главы 16 ОСБУ.

Учитывая особенности страховой деятельности, расходы страховой организации можно сгруппировать в порядке, предусмотренном в приложении П.

Часть расходов в страховых организациях составляют расходы на урегулирование убытков (далее УУ). В период, когда у страховщиков был бум продаж, на вопросы урегулирования убытков обращалось не так много внимания. В данное время является важным аспектом качественная обработка убытков, т.е. страховая компания «МАКС» по возможности пытается избежать необоснованных выплат, при этом не навредив удовлетворенности клиента.

Основным влиянием на основные финансовые показатели деятельности оказывают результаты урегулирования убытков. К таким показателям относятся коэффициент убыточности, коэффициент расходов и комбинированный коэффициент убыточности и в итоге финансовый результат [32].

От того, насколько обоснованно и своевременно проходит урегулирование убытков, зависит не только финансовое состояние клиентов, но и финансовое состояние самой страховой компании, производящей выплату по договору [33, 34].

Организация адекватного процесса урегулирования убытков важна, поскольку необоснованно высокие страховые выплаты ставят в невыгодное положение всех других страхователей, которые заплатят за это завышенной страховой премией. В то же время процесс урегулирования убытков должен быть недорогой для того, чтобы расходы по урегулированию убытков, переложенные на страховой взнос, не стали обременительны для страхователей [32].

Результат деятельности страховщиков по выплаченным страховым возмещениям также влияет и на другие их операционные результаты: объем начисленной страховой премии, корректность расчета тарифов, величину налогооблагаемой прибыли.

По этой причине, Банк России также отразил в своих нормативных документах в области урегулирования убытков для страховых компаний. Расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы страховщика, связанные с организацией необходимых мероприятий, направленных на урегулирование убытков по договорам страхования и перестрахования. Расходы на урегулирование убытков страховщика делятся на прямые и косвенные расходы [13]

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые

относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования. [36]

К таким расходам относятся:

- Расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов);
- детективных агентств;
- аварийных комиссаров;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- суммы всех расходов по оплате услуг лпу (выдача справок, пропусков);
- взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.
- и другие расходы.

Признание прямых расходов на урегулирование убытков в бухгалтерском учете производится на дату, когда расходы считаются понесенными, а именно при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства РФ, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. [37] К таким расходам относятся:

- расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в УУ;
- амортизация имущества, занятого в УУ;
- арендная плата;
- аренда ОС;
- расходы на содержание недвижимости.

Указанные косвенные расходы относятся на расходы на урегулирование убытков в зависимости от доли участия в процессе урегулирования убытков.

Рассмотрим, как урегулирование убытков происходит сейчас на практике в страховых компаниях.

Гражданин Иванов И.И., который ранее заключал договор страхования наземного

транспорта (КАСКО) обратился в СК «МАКС» в связи с наступлением страхового события. СК «МАКС» в связи с данной обращением понес следующие расходы на урегулирование убытков:

- на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием данного убытка (прямые расходы) в сумме 5 000 руб.;
- прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями (компенсация прочих расходов страхователя) в сумме 1 000 руб..

Расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату, когда они считаются понесенными согласно учетной политике страховщика, согласно таблице 2.2.2. [26]

Таблица 2.2.2. - Отражение проводок по прямым расходам на урегулирование убытков

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков:			
Дебет счета	71410	25203	10 000,00
Кредит счета	60311	-	10 000,00
Прочие расходы по урегулированию убытков со страхователями (компенсация прочих расходов страхователя):			
Дебет счета	71410	25204	1 000,00
Кредит счета	60311	-	1 000,00

Информация о расходах по оплате труда сотрудников, занятых в урегулировании убытков, поступает из системы БОСС – кадровик (Современная полнофункциональная система управления персоналом и расчета заработной платы) в зависимости от процента занятости сотрудника в процессе урегулирования убытков.

Информация о расходах по амортизации ОС, занятых в урегулировании убытков, берется из карточки основного средства, в которой указано значение расхода, на которое относится амортизация таких ОС.

Информация о других расходах отражается в бухгалтерском учете Общества на основании документов, подтверждающих факт оказания услуг/работ (актов выполненных работ, оказанных услуг, отчетов). Сумма расходов по аренде недвижимости и расходов на ее содержание определяется 1 раз в год пропорционально занимаемой площади по состоянию на 01.01.2017 года. При отсутствии существенных изменений данная пропорция не изменяется в течение отчетного года.

В течение отчетного периода СК «МАКС» понесла следующие расходы на урегулирование убытков. Косвенные расходы на урегулирование убытков: на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 100 000 руб.; на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков, в сумме 30 000 руб.; амортизация имущества, используемого при урегулировании

убытков, в сумме 25 000 руб.; прочие расходы по урегулированию убытков в сумме 3 000 руб.

Расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату, когда они считаются понесенными согласно учетной политике страховщика в соответствии с таблицей 2.2.2. [26]

Как было отмечено ранее в работе, произошли законодательные изменения в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в состав которой были включены различные примечания. В их состав входит примечание 45 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование», которое представлено в таблице 2.2.3. [31]

Таблица 2.2.3. - Отражение проводок по прямым расходам на урегулирование убытков

		Символ ОФР	Оборот по счету (руб).
Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков:			
Дебет счета	71410	25201	100 000,00
Кредит счета	60305	-	100 000,00
Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков:			
Дебет счета	71410	25202	30 000,00
Кредит счета	60335	-	30 000,00
Амортизация имущества, используемого при урегулировании убытков:			
Дебет счета	71410	25204	15 000,00
Кредит счета	60414	-	15 000,00
Прочие расходы по урегулированию убытков:			
Дебет счета	71410	25204	3 000,00
Кредит счета	60311	-	3 000,00

Как было отмечено ранее в работе, произошли законодательные изменения в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в состав которой были включены различные примечания. В их состав входит примечание 45 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование», которое продемонстрировано в таблице 2.2.3. [31]

В вышеупомянутой таблице раскрывается состав статьи "Расходы по урегулированию убытков" отчета о финансовых результатах в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

По строкам таблицы отражается сумма прямых расходов по урегулированию убытков, то есть расходов, которые относятся к урегулированию конкретных убытков, рассчитанная как сумма значений по строкам 2 - 5.

По строке 4 отражаются расходы, взысканные со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя), суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

По строке 6 таблицы отражается сумма косвенных расходов по урегулированию

убытков, то есть расходов, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток, рассчитанная как сумма значений по строкам 7, 8.

По строке 9 таблицы отражается сумма значений по строкам 1 и 6. По строке 10 отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах. По строке 11 - разница значений по строкам 9 и 10.

Таблица 2.2.3 – Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	20 ____ г.		____ 20 ____ г.
		счет бухгалтерского учета	символ ОФР	
1	Прямые расходы, в том числе:	строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5		
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	71410	25203	
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	71410	Часть 25204	
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	71410	25205	
5	прочие расходы	71410	Часть 25204	
6	Косвенные расходы, в том числе:	строка 7 + строка 8		
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	71410	25201+25202	
8	прочие расходы	71410	Часть 25204	
9	Итого расходов по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	строка 1 + строка 6		
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	71409	15201+15202	
11	Итого расходов по урегулированию убытков - нетто-перестрахование	строка 9 - строка 10		

Данные полученные в строке 11 Таблицы 2.2.3 (см. приложение Р) переносятся в отчет о финансовых результатах страховой организации в строку «расходы по урегулированию убытков» (строка 9.2), что продемонстрировано в приложение Н.

Таким образом, изменения, связанные с переходом компании на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов, в частности коснулись порядка учета как страховых доходов, так и расходов. Кроме того, изменение повлияли и на структуру статей бухгалтерской отчетности.

3 Составление финансовой отчетности страховой организации и ее анализ

3.1 Состав финансовой отчетности страховой организации. Особенности учета и представление отличий капитала

В Российской Федерации страховые компании должны готовить финансовую отчетность в соответствии с МСФО. Основной целью подготовки финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности является обеспечение всех заинтересованных пользователей достоверной информацией о финансовом положении, финансовых результатах страховой компании и их возможных изменениях.

К внутренним пользователям финансовой отчетности страховой компании относятся сотрудники и руководители страховщика, к внешним пользователям – перестраховщики, инвесторы (основная группа), страхователи, партнёры, а также прочие контрагенты.

Необходимо отметить что, несмотря на ориентацию на принципы МСФО, ОСБУ не содержит указания на предмет превосходства экономического содержания над юридической формой. Согласно ОСБУ в страховых организациях и обществах взаимного перестрахования сохраняется приоритет юридической формы. Этот факт позволяет заключить, что ОСБУ в большей степени ориентируется на надзорные органы, чем на конечных пользователей финансовой отчетности.

Важно помнить, что Банк России осуществляет надзор за страховыми компаниями только в отношении бухгалтерского учета. Налоговая часть закреплена за Федеральной налоговой службой, принципы которого не претерпели существенных изменений в процессе перехода на МСФО. Следовательно, сохраняются существенные различия между принципами оценки признания и отражения доходов и расходов страховой организации по налоговому учету и ОСБУ.

Нормативным документом для составления отчетности страховых организаций является отраслевой стандарт N526-П от 28.12.2015 г. «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», который Центральный банк попытался максимально приблизить к МСФО(IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», МСФО 8 «Операционные сегменты».

Страховая организация составляет годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за период с 1 января по 31 декабря. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется ежеквартально нарастающим итогом за период с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает:

- Бухгалтерский баланс страховой организации (форма 0420125);
- Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма 0420126);
- Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации (форма 0420127);
- Отчет о потоках денежных средств страховой организации (форма 0420128);
- Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

В данной работе будет рассмотрен только Отчет о финансовых результатах страховой организации (форма 0420126) и часть примечаний для полного понимания.

Необходимо отметить, что состав бухгалтерской отчетности страховых организаций и требований к ней в настоящее время подверглись реформированию.

Так, в 2015 году Центральный банк РФ утвердил новые состав и требования к указанной отчетности. Нормативным документом для составления отчетности страховых организаций стал являться отраслевой стандарт N526-П от 28.12.2015 г. «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования».

Согласно Положению №526-П бухгалтерский баланс страховой организации включает три раздела: Раздел I. Активы; Раздел II. Обязательства; Раздел III. Капитал.

Согласно Положению N526-П отчет о финансовых результатах страховой организации включает следующие разделы и подразделы: Раздел I. Страховая деятельность; Подраздел 1. Страхование жизни; Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни; Раздел II. Инвестиционная деятельность; Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы; Раздел IV. Прочий совокупный доход.

Ранее, отчет о финансовых результатах страховщика включал в себя только 3 раздела: Страхование жизни; Страхование иное, чем страхование жизни; Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями.

Данные формы дают наиболее четкое представление о специфике формирования финансового результата деятельности страховой организации. В этом случае все направления деятельности страховой компании и все обеспечивающие их денежные потоки - прозрачны. [39]

Таким образом, видно, что доходы по инвестициям раньше находились в страховании ином, чем страхование жизни, т.е. в 2017 году они выделились в самостоятельный раздел. В раздел «Инвестиционная деятельность» включена расшифровка из нескольких статей.

Еще одним нововведением стало то, что при составлении отчета о финансовых результатах страховых компаний применяют таблицу типовой группировки счетов

бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах соответственно статьям отчета о финансовых результатах, которая представлена в приложение С.

В том случае если тот или иной символ отчета о финансовых результатах отсутствует, остатки по данному символу отчета о финансовых результатах необходимо отражать по той статье, которая по экономическому содержанию соответствует операции по этому символу, а при отсутствии этой статьи – по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

Конечный финансовый результат деятельности компании — это балансовая прибыль или убыток. Прибыль является одним из важнейших показателей финансового результата деятельности страховой компании. Она служит основным источником, за счет которого происходит увеличение собственного капитала компании, а также выполнение обязательств перед бюджетом, кредиторами, выплата дивидендов инвесторам. [39]

Капитал страховой организации как любой другой организационной структуры представлен собственным и заемным капиталом.

Для того чтобы обеспечить свои обязательства перед клиентами, страховая организация должна располагать соответствующим финансовым потенциалом, который представляет финансовые ресурсы, находящиеся в финансовом обороте и используемые для проведения страховой, инвестиционной, финансовой деятельности. Финансовый потенциал складывается из двух составляющих: собственный и заемный капитал.

Основная особенность финансов и финансовой деятельности страховых компаний - это выделение в составе привлеченного капитала страховых резервов. Потребность в формировании страховых резервов обусловлена вероятностным характером наступления страховых событий и неопределенностью периода наступления и величины ущерба.

Состав собственного и заемного капитала страховой организации представлен на рисунке 3.1.1.

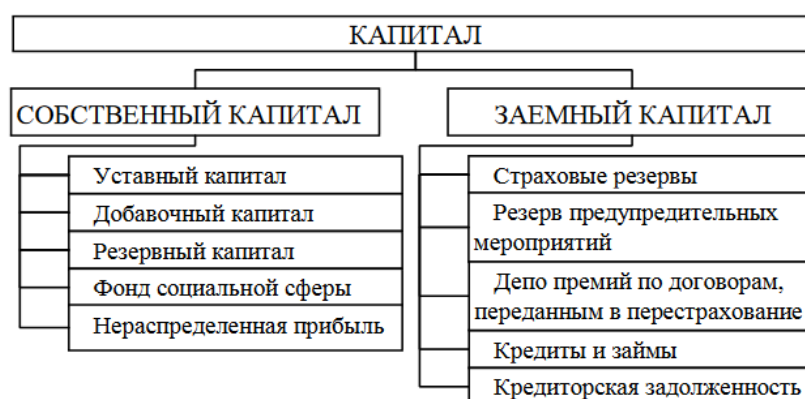


Рисунок 3.1.1 Состав собственного и заемного капитала страховой организации

В таблице 3.1.1 представлен собственный и заемный капитал ПО СК «МАКС».

Таблица 3.1.1 - Собственный и заемный капитал ПО СК «МАКС» (в тыс. руб.)

Наименование показателя		На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.	На 31.12.2016 г.
Собственный капитал	Уставный капитал	4 000 0000	2 800 000	2 800 000
	Резервный капитал	200 000	140 000	140 000
	Нераспределенная прибыль	1 541 197	216 771	721 802
Заемный капитал	Резерв незаработанной премии	7 979 335	8 582 642	7 154 040
	Резерв убытков	5 433 487	6 956 320	4 043 401
	РЗНУ	2 342 923	2 052 246	1 827 926
	РПНУ	3 090 564	4 904 074	2 215 475
	Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	201 994	278 766	552 365
	Резерв судебных расходов (РСР)	149 497	196 922	-
	Кредиторская задолженность	507 303	519 061	415 399

Уставный капитал - это стартовый капитал, необходимый страховщику для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с целью получения прибыли. Ввиду существования объективных факторов его величина может изменяться в сторону как увеличения, так и уменьшения. Уставный капитал хозяйственных обществ и товариществ представляет собой капитал, разделенный на доли (вклады) учредителей (участников).

Уставный капитал играет особую роль на момент создания страховой организации и на начальном этапе ее деятельности, так как является единственным элементом собственного капитала. Он может быть использован как для уставной деятельности, так и для покрытия страховых обязательств в случае недостаточности страховых резервов и прибыли страховщика.

Данные, представленные в таблице 3.1.1 свидетельствуют о том, что основным элементом заемного капитала страховщика являются страховые резервы, обеспечивающие его деятельность. Они имеют строго целевое назначение и отражают обязательства страховой организации на отчетную дату. Страховые резервы отнесены нами к условным обязательствам, так как существует неопределенность в отношении их наступления, величины и срока исполнения. Это связано с тем, что страховые обязательства характеризуются исключительно наступлением или не наступлением страховых событий, не контролируемых организацией.

Понятие страховых резервов определено в Законе РФ "Об организации страхового дела в РФ". Статья 26 гласит о том, что страховые организации должны формировать страховые резервы в порядке, который установлен нормативным актом органа страхового надзора для того, чтобы обеспечить обязательства по страхованию, перестрахованию.

Потребность в формировании страховых резервов обусловлена характером страховых

событий характером страховых событий и неопределенностью момента наступления и величины ущерба. Страховые резервы - это сумма, представляющая фактическую или потенциальную ответственность, сохраняемую страховщиком для покрытия обязательств перед держателями полисов.

Страховые резервы являются финансовой гарантией выполнения страховщиком своих обязательств перед страхователями. Средства страховых резервов принадлежат совокупности страхователей, участвовавших своими денежными взносами в формировании страхового фонда.

С 1 января 2017 года страховщики перешли на новые форматы представления отчетности, значительно приближенные к МСФО. При этом одним из элементов данной отчетности является отражение обязательств по наилучшей оценке. В сегодняшних условиях, когда претензии к страховщикам в части покрытия страховых резервов являются, фактически, основной причиной применяемых к ним санкций, формирование системы, при которой страховщик самостоятельно оценивает объем своих обязательств, является преждевременной. Данная позиция Банка России нашла свое отражение в выпущенных в конце 2016 года «Положении о правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» и «Положении о правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Данные акты принципиально отличаются от своих предшественников—соответствующих приказов Минфина. Прежде всего, вводится система «двойных резервов», когда для целей контроля за финансовой устойчивостью страховщиков используется наибольший из двух показателей—рассчитанный в соответствии с актом Банка России, или сформированный страховщиком самостоятельно, на основании наилучшей оценки.

Крайне важным является установление обязанности страховщиков рассчитывать резервы на брутто-основе, т.е. с учетом комиссионного вознаграждения, начисленного при заключении договора. Данное новшество приведет к значительному росту величины страховых резервов, при этом возможный рост нагрузки на страховщиков с точки зрения большей величины активов, к которым Банком России предъявляются повышенные качественные требования, нивелирован нормой, разделяющей резерв незаработанной премии на базовую и дополнительную части с распространением требований по инвестированию только на базовую часть. Потребность в такой несколько усложненной конструкции вызвана необходимостью обеспечить сопоставимость двух расчетных величин: резервов, рассчитанных в соответствии с Положениями Банка России и резервов, рассчитанных страховщиком в соответствии с best estimate (последние, согласно федеральным стандартам актуарной деятельности, рассчитываются на брутто-основе).

Страховая компания «МАКС» формирует страховые резервы согласно действующему законодательству. Виды страховых резервов претерпели небольшие изменения при переходе на ОСБУ, которые продемонстрированы в таблице 3.1.2.

Таблица 3.1.2 - Виды страховых резервов ПО СК «МАКС» на 2016 -2018 года

Виды страховых резервов на 2016 г.	Виды страховых резервов на 2017-2018 гг.
резерв незаработанной премии (РНП)	резерв незаработанной премии (РНП)
резерв неистекшего риска (РНР)	резерв неистекшего риска (РНР)
-	резерв дефицита взносов по договорам, не начавшим свое действие (ООД)
резервы убытков (РУ)	резервы убытков (РУ)
резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)	резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ)
резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)	резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ)
-	резерв нулевых требований (ОНТ)
резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)
-	резерв судебных расходов (РСР)
-	резерв суброгаций и годных остатков (РСиГО)

Такое разделение вызвано различным содержанием, функциями и задачами страховой защиты, характером рисков, методологией расчета тарифов.

Основополагающими правилами формирования страховых резервов являются следующие, которые с переходом на отраслевые стандарты бухгалтерского учета не изменились:

1. Все резервы формируются на основании специальных расчетов;
2. Резервы формируются в той валюте, в которой проводится страхование;
3. Страховые резервы формируются на каждую конкретную отчетную дату (но могут рассчитываться по необходимости и на любую календарную дату в целях оперативного управления страховой компанией);
4. Для расчета страховых резервов договоры распределяются по учетным группам. Стоит отметить, что в данном случае переход на ОСБУ с РСБУ повлияло на структуру учетных групп. Произошедшие изменение продемонстрировано в приложение Т.

Страховщик внутри каждой группы может вводить дополнительные учетные группы договоров в зависимости от условий договоров, объектов страхования, местонахождения объектов страхования местонахождения объектов страхования и перечня страховых рисков.

Для целей расчета резерва убытков, в связи с недостаточным количеством данных для отдельного анализа каждой из групп, в 2016 году были сделаны следующие группировки, исходя из схожих внутри группы размеров среднего убытка и времени урегулирования:

- учетные группы 14, 16–18 были объединены в резервную группу “Ответственность”;

- учетные группы 6, 7 были объединены в резервную группу “Авиа, Море”;
- учетные группы 8-10 были объединены в резервную группу “Грузы, Товары, Сельхоз”;

- учетные группы 15, 15.1 были объединены в резервную группу “Опасный объект”.

С переходом на ОСБУ в 2017 и 2018 годах ситуация по объединению резервных групп немного изменилась. Теперь критерии выделения однородных групп совпадают с критериями выделения однородных групп, используемыми в целях представления результатов деятельности страховой компании «МАКС» в финансовой отчетности. Непосредственно сегментация осуществляется с учетом:

- схожести экономической природы страхового бизнеса и страховых операций;
- схожести параметров и характеристик страхового риска;
- схожести процессов урегулирования убытков;
- критериев существенности;
- иных факторов.

Проиллюстрируем основные результаты оценки обязательств в разрезе видов резервов ПО СК «МАКС» в таблице 3.2.3.

Резерв незаработанной премии предназначен для покрытия обязательств по событиям, которые наступят после отчетной даты. [40]

На 2018 год РНП составляет 65% резервов ПО СК «МАКС», в то время, как в 2017 году данный показатель равнялся 58%, а в 2016 – 73%. Структуру РНП, а также изменение данного резерва можно пронаблюдать в таблице 3.1.3.

Таблица 3.1.3 - Изменение РНП ПО СК «МАКС» за 2016-2018 гг. (тыс.руб.)

Резервная группа	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016, согласно ОСБУ	На 31.12.2016, согласно РСБУ
РГ 1 (КАСКО)	1 695 821	1 594 197	1 423 379	1 423 379
РГ 2 (ОСАГО)	4 205 846	4 933 215	3 015 408	3 015 408
РГ 3 (Имущество)	444 324	538 093	763 408	763 408
РГ 4 (ДМС)	312 678	398 850	336 275	336 275
РГ 5 (НС)	1 020 931	815 182	1 076 955	1 076 955
РГ 6 (ОСГОП)	63 857	86 858	113 437	113 437
РГ 7 (ОСНСБ)	-	-	-	-
РГ 8 (Прочее)	61 867	87 233	241 818	-
РГ 13 (ДГО)	-	-	-	31 695
РГ (Грузы, Товары, Сельхоз)	-	-	-	5 257
РГ (Ответственность)	-	-	-	23 982
РГ (Сельхоз ГП)	-	-	-	46 129
РГ 3 (НС пассажиров)	-	-	-	134 755
РГ 9 (ВЗР)	8 659	7 048	6 605	6 605
РГ 10 (ТС водн. /возд.)	8 709	693	1 142	1 142

Окончание таблицы 3.1.3.

Резервная группа	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016, согласно ОСБУ	На 31.12.2016, согласно РСБУ
РГ 11 (ОСОПО)	26 054	10 805	25 358	25 358
РГ 12 (Фин. риски)	130 589	110 468	150 255	150 255
ИТОГО	7 979 335	8 582 642	7 154 040	7 154 040

Основной объем данного резерва соответствует ОСАГО, страхованию рисков каско и несчастных случаев и болезней. РНП по обязательному страхованию от несчастных случаев и болезней (ОСНСБ) равно нулю. Это означает, что СК «МАКС» не имеет действующих на отчетную дату договоров по данному виду страхования. При этом страховые события, которые наступят после отчетной даты, не будут покрываться страховой организацией по уже завершенным договорам страхования.

Механизм разделения премии иллюстрирует схема на рисунке 3.1.2. Заработанная премия на 1 января 2018 г. по договору №1 соответствует периоду с 15 сентября по 31 декабря; по договору № 3 – периоду с 30 ноября по 31 декабря. Незаработанная (переносимая) премия на 2019 г. соответствует периоду с 1 января по 14 сентября по договору № 1 и периоду с 1 января по 14 ноября –по договору № 3. Определение суммы переноса премии на 2020 г. по договору № 2 проводится аналогично. Схема не усложнена рассмотрением страховых событий и выплат, им сопутствующих, а срок договора условно приравнен к одному году.

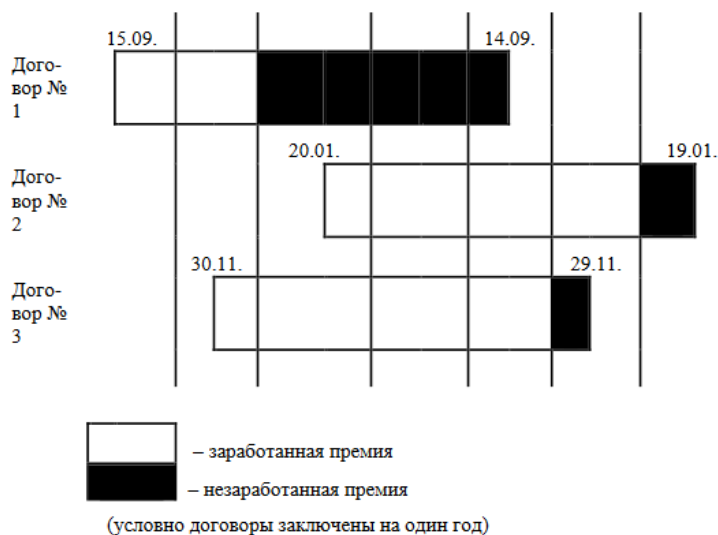


Рисунок 3.1.2 – Механизм разделения страховой премии

Расчет РНП осуществляется в ПО СК «МАКС» в соответствии с принципом “pro rata temporis”. Данный метод расчёта представляет собой расчет резерва незаработанной

премии по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату периода несения ответственности (в днях) ко всему периоду несения ответственности (в днях). Для расчёта используется формула 3.1.1.

$$НП_i = БСП_i \times ((n_i - m_i) : n_i) \quad [3.1.1]$$

где $НП_i$ – незаработанная премия по i -му договору;

$БСП_i$ – базовая страховая премия по i -му договору;

n_i – срок действия i -го договора в днях;

m_i – число дней с момента вступления i -го договора в силу до отчетной даты.

Базовая страховая премия определяется как страховая премия за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и отчисления в резерв предупредительных мероприятий

Посмотрим на примере, как производится расчет РНП методом “pro rata temporis”. На 1 января 2017 года СК «МАКС» имела РНП в размере 763 408 тыс. руб. В январе этого года произошли следующие изменения:

- был заключен договор имущественного страхования № 832 сроком на 2 месяца с 1 января по 28 февраля 2017 года на сумму 5 000 тыс. руб. (страховой взнос – 100 тыс. руб., комиссионное вознаграждение – 50 тыс. руб., отчисления в РПМ – 2 тыс. руб.).

- был заключен договор имущественного страхования № 833 сроком на 1 год с 10 января 2017 года по 9 января 2018 года на сумму 100 000 тыс. руб. (страховой взнос – 8 000 тыс. руб., комиссионное вознаграждение – 3000 тыс. руб., отчисление в РПМ – 160 тыс. руб.)

Расчёт представлен в таблице 3.1.4. Как рассчитывается базовая страховая премия представлено в таблице 3.1.5.

Таблица 3.1.4 - Расчёт резерва незаработанной премии методом “pro rata temporis” СК «МАКС». (тыс. руб)

Договор	Базовая страховая премия	Срок действия договора, дней	Число дней с начала действия договора на отчетную дату	Не истекший на отчетную дату срок действия договора в днях	РНП
832	48	59	31	28	23
833	4 840	365	22	343	4 548
					4 571

Таким образом, резерв незаработанной премии на 1 февраля составил 767 979 (763 408 + 4 571) тыс. руб. базовая страховая премия представлено

Таблица 3.1.5 - Расчёт базовой страховой премии для расчета резерва незаработанной премии методом “pro rata temporis” СК «МАКС». (тыс. руб.)

Договор	Страховая премия	Комиссионное вознаграждение	Отчисления в РПМ	Базовая страховая премия
832	100	50	2	48
833	8 000	3 000	160	4 840

Формирование резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) обусловлено спецификой страхового бизнеса. Иногда выплата страхового возмещения по произошедшему страховому событию производится через определенное время после того, как страхователь предъявил претензию страховой компании. Процесс урегулирования претензий по некоторым видам страхования может занять долгий период. К таким видам страхования относятся: страхование строительно-монтажных рисков, морское страхование, страхование ответственности. В связи с этим страховщик создает резерв на сумму принятых исков (претензий), который предназначен для финансирования заявленных, но неурегулированных окончательно убытков. [40]

В качестве базы расчета РЗУ по всем учетным группам договоров страхования (сострахования) принимается размер неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;
- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

На 2018 год РЗНУ составляет 19% резервов СК «МАКС», в то время, как в 2017 году данный показатель равнялся 13%, а в 2016 – 14%. Структуру РЗНУ, а также изменение данного резерва можно пронаблюдать в таблице 3.1.6.

Таблица 3.1.6 - Изменение РЗНУ ПО СК «МАКС» за 2016-2018 гг. (тыс.руб.)

Резервная группа	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016, согласно ОСБУ	На 31.12.2016, согласно РСБУ
РГ 1 (КАСКО)	554 237	414 263	478 624	478 624
РГ 2 (ОСАГО)	721 043	687 149	847 380	847 380
РГ 3 (Имущество)	669 969	223 832	210 662	210 662
РГ 4 (ДМС)	16 768	50 439	116 706	116 706
РГ 5 (НС)	91 171	91 692	64 760	64 760
РГ 6 (ОСГОП)	12 393	7 706	7 754	7 754
РГ 7 (ОСНСБ)	245 248	555 326	64 937	64 937
РГ 8 (Прочее)	30 983	19 674	34 242	-
РГ 13 (ДГО)	-	-	-	13 364
РГ (Грузы, Товары, Сельхоз)	-	-	-	11 814
РГ (Ответственность)	-	-	-	7 978

Окончание таблицы 3.1.6.

Резервная группа	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016, согласно ОСБУ	На 31.12.2016, согласно РСБУ
РГ (Сельхоз ГП)	-	-	-	254
РГ 3 (НС пассажиров)	-	-	-	831
РГ 9 (ВЗР)	3	-	498	498
РГ 10 (ТС водн. /возд.)	-	2 131	1 121	1 121
РГ 11 (ОСОПО)	1 047	-	972	972
РГ 12 (Фин. риски)	61	165	270	270
ИТОГО	2 342 923	2 052 246	1 827 926	1 827 926

Резерв заявленных, но неурегулированных на отчетную дату убытков рассчитывается на основе журнала убытков. Расчет РЗНУ производится в соответствии с правилами страхования, нормативными положениями Общества, нормативными положениям Банка России, регулирующими формирование данного резерва. При формировании РЗНУ определение размера суммы, подлежащей выплате, происходит с учетом или на основании профессионального суждения и экспертной оценки специалистов компании. [40]

Величина РЗУ определяется на отчетную дату (квартал) по следующей формуле 3.1.2.:

$$РЗУ_{ij} = ЗНУ_{ij} + СП_{ij} + 0,03 (ЗНУ_{ij} + СП_{ij}) \quad [3.1.2]$$

где $ЗНУ_{ij}$ – сумма заявленных, но неурегулированных убытков по i -й учетной группе договоров и j -му кварталу наступления страховых случаев;

$СП_{ij}$ – сумма страховых премий по i -й учетной группе договоров j -му кварталу досрочного прекращения (изменения условий) договора.

Для расчета РЗУ величина неурегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 % от ее величины. Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная величина убытка, не превышающая страховую сумму.

Посмотрим на примере, как производится расчет РЗУ. В сентябре 2017 года произошел страховой случай: часть имущества сгорела. В заявлении страхователя указано, что сумма ущерба не превышает 50% от страховой суммы.

В случае, если расследование страхового случая затянулось и выплатить страховое возмещение в отчетном периоде, в котором было заявлено о наступлении страхового случая,

оказалось невозможно, страховая организация «МАКС» формирует резерв заявленных, но неурегулированных убытков: $50\,000 + (50\,000 \times 3\%)$. Сумма ущерба составила 40 000 руб. После того как величина ущерба установлена, производится страховая выплата на сумму 40 000.

На 2018 год РПНУ составляет 25% резервов ПО СК «МАКС», в то время, как в 2017 году данный показатель равнялся 33%, а в 2016 – 30%. Структуру РПНУ, а также изменение данного резерва можно пронаблюдать в таблице 3.1.7.

РПНУ (резерв произошедших, но незаявленных убытков) представляет собой обязательства в отношении незаявленных на отчетную дату страховых случаев. Одним из условий договора страхования является то, что страхователь должен своевременное известить страховую компанию о страховом событии. Стоит отметить, что период времени от наступления страхового события до оповещения о нем страховой компании, а также оформления претензии, даже укладываясь в период, который обозначен в договоре страхования, может выходить за пределы отчетного периода. [40]

Более того страхователь может по объективным причинам не известить страховую компанию о произошедшем страховом случае своевременно и в соответствующей форме по причине болезни, служебной командировки и т.п.

По этой причине и формируется резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), для того, чтобы страховая компания исполняла обязательства по данным претензиям. Использование средств этого резерва носит вероятностный характер, что и определяет механизм его формирования.

Таблица 3.1.7 - Изменение РПНУ ПО СК «МАКС» за 2016-2018 гг. (тыс.руб.)

Резервная группа	На 31.12.2018	На 31.12.2017	На 31.12.2016, согласно ОСБУ
РГ 1 (КАСКО)	133 537	131 932	78 407
РГ 2 (ОСАГО)	2 258 448	1 653 099	1 164 553
РГ 3 (Имущество)	77 055	148 323	275 003
РГ 4 (ДМС)	188 782	172 413	100 054
РГ 5 (НС)	123 065	92 798	208 007
РГ 6 (ОСГОП)	49 399	76 177	91 168
РГ 7 (ОСНСБ)	221 665	2 570 362	99 363
РГ 8 (Прочее)	18 436	32 074	144 903
РГ 9 (ВЗР)	2 531	3 085	7 474
РГ 10 (ТС водн. /возд.)	2 407	763	1 875
РГ 11 (ОСОПО)	5 465	3 223	13 343
РГ 12 (Фин. риски)	9 775	19 824	31 346
ИТОГО	3 090 564	4 904 074	2 215 475

Величина РПНУ определяется на отчетную дату (квартал) следующим образом:
Заработанная премия = Страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде, + Резерв

незаработанной премии на начало отчетного периода – Резерв незаработанной премии на конец отчетного периода.

В бухгалтерском балансе информация о страховых резервах отражается:

- по группе статей отражается «Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни» определенная в соответствии с условиями договоров перестрахования доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии и в резервах убытков (резерве заявленных, но неурегулированных убытков и резерве произошедших, но незаявленных убытков);
- по группе статей «Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни» отражается величина сформированных страховщиком страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

В отчете о финансовых результатах информация о страховых резервах отражается:

- по статье «Изменение резервов убытков – всего» – сумма дохода, связанная с уменьшением резервов убытков (резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков), или сумма расхода, связанная с увеличением указанных резервов (общей суммой);
- по статье «Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков» – сумма дохода, связанная с увеличением доли перестраховщиков в резервах убытков (резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков), или сумма расхода, связанная с уменьшением доли перестраховщиков в указанных резервах (общей суммой).

При рассмотрении в отчетности статей страховых резервов страховщиков, сотрудниками Банка России, прежде всего, проверяется достоверность данных, на основании которых произведены расчеты страховщика. Это могут быть данные, содержащиеся в регистрах бухгалтерского учета страховщика, его управленческой отчетности, иные данные, достоверность которых подтверждена соответствующим образом заверенными выписками, копиями документов и т.д. Решение Банка России о согласовании иного метода расчета резервов всегда является актом индивидуального применения и не может быть принято на основании общих рассуждений и предположений.

3.2 Отдельные аспекты составления отчета о финансовых результатах страховой организации

Важным вопросом при переходе на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета и Единый план счетов являлось управление проектом по автоматизации. На финансовый

рынок внедрение информационных систем пришло намного позже, чем в реальный сектор. Большинство неудачных внедрений случилось даже в крупных страховых компаниях по той причине, что они впервые столкнулись с масштабной заменой бухгалтерского учета. [41]

Стоит отметить, что переход на ЕПС является хорошей возможностью заменить и оптимизировать как систему бухгалтерского учета, так смежных процессов в компании, например, бюджетирования, управленческого учета, казначейства. Значит, стоит рассматривать переход на ЕПС, как шанс повысить производительность труда в компании. [42]

Страховые компании столкнулись с тем, что совершенно любой программный продукт необходимо было настроить под особенности методологии учета именно для своей организации. ПО СК «МАКС» рассматривали вариант покупки уже настроенной программы, что в свою очередь требовало обязательной оценки программного обеспечения, т.е. необходимо было пройти по всем разделам учета и оценить все ли подходит, все ли настроено согласно учетной политике предприятия. Осуществить или принять эту работу должен был именно главный бухгалтер данной компании. [43]

Так как время на переход на ЕПС для страховых организаций было поставлено до 1 января 2017 года, то страховая компания «МАКС» разработала план перехода и сроки для данного плана, который продемонстрирован в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1 - Поэтапный подход к процессу внедрения новой программы в СК «МАКС»

Этап	Действие	Срок	Кто осуществляет
Проработка методологии	Составить таблицу соответствия (маппинг) плана счетов РСБУ с набором аналитики к счетам ЕПС. Составить развернутую карту проводок (в т.ч. порядок признания, документ системы, виды операций). Проработать требования к шаблонам открытия лицевых счетов (расчетных, учетных, контрольных). Сформулировать требования к формированию отчетности ЦБ. Составить учетную политику.	От двух дней.	Главный бухгалтер. Методологи (при необходимости)
Настройка системы или оценка готовых настроек	Настроить или оценить план счетов: Соотношение счетов ЕПС и групп финансового учета доходов и расходов; Настройка отражения в регламентированном учете; Привязка к счетам ЕПС шаблонов открытия лицевых счетов; Настроить или оценить трансляции на ЕПС; Настроить или оценить виды операций по карте проводок; Настроить или оценить формирование отчетности; Произвести общие настройки системы (учетная политика, настройка учета, параметры учета, и т.д.)	От двух дней, но не раньше, чем после проработки методологии.	Главный бухгалтер или ИТ-специалист. Сторонний ИТ-специалист (при необходимости)
Миграция (перенос остатков)	Переход на новое ПО; Нормализация данных (классификация контрагентов, ОС, НМА, РБП и т.д.) Перенос остатков на ЕПС (тестовый, в течении 2016 г., при желании для обучения и тех, кто в фокус-группе); Перенос остатков на ЕПС (итоговый на начало 2017 г.); Корректировка баланса по ОСБУ.	От одного дня, после проработки методологии и настройки системы.	Главный бухгалтер или ИТ-специалист. Сторонний ИТ-специалист (при необходимости)

Окончание таблицы 3.2.1.

Этап	Действие	Срок	Кто осуществляет
Интеграция или перенос действующих договоров	1-й вариант: Интеграция с операционной (управленческой) системой. Настройка или реализация механизмов обмена данными. 2-й вариант: Переход с предыдущей операционной (управленческой) системы в 1С. Перенос действующих договоров	От двух дней, желательно в 2017 г. В зависимости от выбранного варианта и готовности источника данных. Выполняется параллельно с переносом регламентированных данных.	IT-специалист. Сторонний IT-специалист (при необходимости)
Отчетность	Настройка отчетности в соответствии с требованиями Банка России. Формирование отчетности со сравнительными данными за предыдущий период	От двух дней с 20-х чисел марта 2017 г. по 31.04.2017 г	Главный бухгалтер. Сторонний методолог и специалист-консультант (при необходимости)
Обучение	Обучение. Опытно-промышленная эксплуатация (выполнение собственноручно нескольких операций по каждому разделу учет и виду операций).	От 10 дней, на протяжении всего перехода.	Главный бухгалтер или IT-специалист. Сторонний методолог и специалист-

На первоначальном этапе необходимо было ПО СК «МАКС» проанализировать, какие счета хозяйственных операций, которые осуществлялись в данной компании за 2016 год, должны были подлежать реклассификации в соответствии с новыми требованиями Центрального Банка РФ.

В приложении У представлен отчет о финансовых результатах ПО «МАКС» за 2016 год в соответствии с положениями по бухгалтерскому учету. В приложении Н представлен отчет о финансовых результатах СК «МАКС» за 2017 год в соответствии с ОСБУ. Как видно из двух отчетностей, данные большинства статей подраздела «Страхование иное, чем страхование жизни» за 2016 год были изменены.

Руководством страховой компании «МАКС» было принято провести реклассификацию статей, а также ретроспективный пересчет по причине того, что для некредитных финансовых организаций согласно принятым ОСБУ была введена установленная форма представления информации. По мнению руководства компании, новый порядок будет обеспечивать более достоверное и прозрачное отражение предоставленных финансовых показателей по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных.

Для проведения реклассификации на примере отчета о финансовых результатах компанией был предоставлен следующий список документов, перечисленный в приложении Ф.

Первой корректировкой подверглась статья «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование», что продемонстрировано в таблице 3.2.2.

Показатель «Страховые премии, по операциям страхования, сострахования и перестрахования» на 31 декабря 2016 года, согласно отчету о финансовых результатах за 2016 год по РСБУ, составлял 12 360 477 тыс. руб.

Таблица 3.2.2 – Влияние ОСБУ на изменение учета премий в отчет о финансовых результатах страховщика за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. руб.)

Показатель	Отражено в отчете о финансовом результате за 2016 год	Реклассификация вследствие перехода на ОСБУ	Уточнение данных бухгалтерского учета вследствие перехода на ОСБУ	Отражено в отчете о финансовом результате за 2017 год
Заработанные страховые премии – нетто перестрахование, в том числе	10 925 320	8 733	378 851	11 312 944
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 360 477	-	(176 688)	12 183 789
страховые премии, переданные в перестрахование	(462 009)	8 773	10 673	(442 563)

Связано это с тем, что были проведены контрольные процедуры и выявлены следующие ошибки в журнале учета договоров:

- Ошибка I: дата начисления премии позже даты вступления договора в силу (не является критичной);
- Ошибка II: дата вступления договора в силу позже даты расторжения;
- Ошибка III: дата расторжения (если есть) позже даты окончания действия договора;
- Ошибка IV: страховая премия больше страховой суммы по договору;
- Ошибка V: комиссия больше страховой премии;
- Ошибка VI: срок действия договора от 1 до 3 дней (не является критичной);
- Ошибка VII: срок действия договора меньше одного дня.

Количество ошибок, найденных ПО СК «МАКС» представлены в таблице 3.2.3.

Таблица 3.2.3 - Процент ошибок в журналах учета договоров, действующих на 31.12.2016 г.

Журнал	I	II	III	IV	V	VI	VII	Количество	Процент ошибок без типа I
Прямые	79 615	1 256	0	26	1 194	2 463	4	757 554	11,16%

Следовательно, начисление премии по договорам перестрахования в АО СК «МАКС» за 2016 год имел ошибочный характер в 11,16%. Это последовало по причине того, что согласно ОСБУ был изменен порядок признания премии. Признание премии ранее было определено политикой бухгалтерского учета страховой организации и ст. 330 НК РФ. На современном этапе ОСБУ определяет признание премии с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса), т.е. страховщик должен выбрать наиболее раннюю дату. [45]

Аналогичная ситуация возникает и с показателем «Страховые премии, переданные в перестрахование», значение которого на 31 декабря 2016 года, согласно отчету о финансовых результатах за 2016 год составлял 462 009 тыс. руб., сумма которой была перенесена в отчет с ОСВ счета 92.4, представленному в приложение X.

Количество ошибок, найденных АО СК «МАКС» в договорах, которые переданные в перестрахование представлены в таблице 3.2.4.

Таблица 3.2.4 - Процент ошибок в журналах учета договоров, переданных в перестрахование действующих на 31.12.2016 г.

Журнал	I	II	III	IV	V	VI	VII	Количество	Процент ошибок без типа I
Исходящие	2 876	0	43	2	0	0	0	289 471	1,01%

Данные ошибки повлекли за собой уменьшение страховой премии, для корректного перехода на ОСБУ, которые в свою очередь в бухгалтерском учете были отражены на счёте 91, что продемонстрировано в таблице 3.2.5.

Таблица 3.2.5 - Соответствие оборотно-сальдовой ведомости по счету 91.1 и ОСБУ в ПО СК «МАКС» (руб.)

ОСВ	Символ ОФР, согласно ОСБУ	2016 год
91.1.1	(12202*) Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	1 453 175
91.1.1	(12202*) Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	265
91.1.1	(12205**) Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование	9 219 549
Итого		10 672 988
*Символ ОФР 12202 в корреспонденции со счетом БУ 71403		
**Символ ОФР 12205 в корреспонденции со счетом БУ 71403		

Таким образом, произошло уточнение данных бухгалтерского учета вследствие перехода на ОСБУ по статье «страховые премии, переданные в перестрахование» на сумму

10 673 тыс. руб.

Как видно из Таблицы 3.2.2 отражена в отчете о финансовом результате за 2017 год сумма равная 442 563, образование которой представлена в таблицы 3.2.6.

Таблица 3.2.6 - Страховые премии, переданные в перестрахование в ПО СК «МАКС» (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	Премии, переданные в перестрахование	229 738	451 336
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(5 870)	(8 773)
3	Итого	223 868	442 563

Премии, переданные в перестрахование за 2016 год, согласно таблице 3.2.6 равняются 451 336 тыс. руб., что в свою очередь соответствует сумме из приложения X, которая представлена по столбцу «Журнал договоров» (данная статья ранее в отчете формировалась как дебетовый оборот по счету 99 в корреспонденции со счетом 92 (субсчет «Доля перестраховщиков в начисленной премии»)).

Также можно отметить, что была проведена реклассификация в отчете о финансовых результатах за 2017 год, и страховые премии, переданные в перестрахование, были увеличены на сумму 8 773 тыс. рублей, которые ранее были представленными в составе «Доля перестраховщика в выплатах».

Следом была подвержена корректировки статья «Заработанные страховые премии – нетто перестрахование», в которую входит показатель «Доля перестраховщика в выплатах», о котором говорилось выше.

Изменения представлены в таблице 3.2.7.

Таблица 3.2.7 – Влияние ОСБУ на изменение учета выплат в отчет о финансовых результатах страховщика за год, закончившийся 31 декабря 2016 г. (тыс. руб.)

Показатель	Отражено в отчете о финансовом результате за 2016 год	Реклассификация вследствие перехода на ОСБУ	Уточнение данных бухгалтерского учета вследствие перехода на ОСБУ	Отражено в отчете о финансовом результате за 2017 год
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе	(7 123 620)	(8 773)	(659 135)	(7 791 548)
выплаты по операциям страхования, сострахования, перестрахования	(7 257 169)	(504 908)	-	(7 762 097)
расходы по урегулированию убытков	(292 713)	-	(556 917)	(849 630)
доля перестраховщиков в выплатах	219 764	(8 773)	-	210 991

Показатель доли перестраховщика в выплатах на 31 декабря 2016 года, согласно ОСВ

по РСБУ (см. Таблицы 3.2.8 и 3.2.9), составлял 219 764 тыс. руб.

Таблица 3.2.8 – Оборотно-сальдовая ведомость по счету 22.4 ПО СК «МАКС» (руб.)

ОСВ 22.4		Журнал убытков		Расхожде ние
Вид страхования	Выплата	УГ МАКС	Выплата	
Страхование имущества юридических лиц	157 012 784	11	157 500 001	
Комплексное ипотечное страхование	1 891 449	1	1 404 231	
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	52 086 467	23	52 086 467	
Сумма	210 990 699	Сумма	210 990 699	0

Таблица 3.2.9 – Оборотно-сальдовая ведомость по счету 22.6 ПО СК «МАКС» (руб.)

ОСВ 22.6		Журнал убытков		Расхожде ние
Вид страхования	Выплата	УГ МАКС	Выплата	
Страхование ответственности заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	1 117 064	17	1 117 064	
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	7 628 025	23	7 628 025	
Обязательное страхование опасных производственных объектов	27 851	22	27 851	
Сумма	8 772 940	Сумма	8 772 940	0

Данная статья ранее в отчете формировалась как кредитовый оборот по счету 99 в корреспонденции со счетом 22 (субсчет «Доля перестраховщиков в страховых выплатах» и субсчет «Доля перестраховщика в возвращенных страховых премиях»).

Согласно новому рабочему плану счетов ПО СК «МАКС» счет 22.4 приравнен счету 71404 с символами 222 (Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование). В соответствие с этим, в отчете о финансовых результатах произошла корректировка по показателю «Доля перестраховщика в выплатах» на сумму 8 773 тыс. руб., которая была отнесена в статью «Страховые премии, переданные в перестрахование».

Показатель «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования» на 31 декабря 2016 года составлял 7 257 169 тыс. руб., формирование которого продемонстрировано в таблице 3.2.10.

Согласно ОСБУ в отчет о финансовых результатах отдельной строкой с 2017 года выносятся «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений», которые ранее учитывались в показателе «Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования». Формирование данного показателя продемонстрировано в таблице 3.2.11.

Таблица 3.2.10 – Формирование показателя «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» в отчете о финансовых результатах страховщика АО СК «МАКС» за 2016 год (тыс.руб.)

Наименование показателя	Значение согласно РСБУ
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(7 691 405)*
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(62 884)**
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(7 808)
Доходы от регрессов и суброгаций	484 053
Доходы, связанные с получением годных остатков	20 875
Итого по статье «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»	(7 257 189)
* Данный показатель сформирован на основании ОСВ по счету 22.1, представленному в приложении Ц.	
** Данный показатель сформирован на основании ОСВ по счету 22.3, представленному в приложении III.	

Таблица 3.2.11 – Формирование показателя «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» в отчете о финансовых результатах страховщика ПО СК «МАКС» за 2017 год (тыс.руб.)

Наименование показателя	Значение согласно РСБУ
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(7 691 405)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(62 884)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(7 808)
Итого по статье «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»	(7 762 097)

Также образом, была проведена реклассификация в отчете о финансовых результатах за 2017 год, и выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования, были уменьшены на сумму 504 928 тыс. рублей, которые теперь относятся к статье «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений».

Стоит отметить, что статья «Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений» была образована не только в связи с реклассификацией. При проверке журнала регрессов выявлены отклонения от сумм, предоставленных в ОСВ по счету 91. По сообщению из актуарного заключения за 2017 год, расхождения связаны с тем, что в журнале предоставлены фактически выплаченные, а в ОСВ фактически начисленные суммы. Таким образом, в отчет о финансовых результатах за 2016 год вошли показатели из журнала регрессов, а в 2017 год из ОСВ по счету 91.

Из таблицы 3.2.7 видно, что так же большое изменение произошло и в статье «расходы на урегулирование убытков». Формирование данной статьи ранее продемонстрировано в таблице 3.2.12.

Согласно ОСБУ расходы на урегулирование убытков теперь делятся на прямые и косвенные расходы.

Прямые расходы представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. Такими расходами могут быть:

- расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов), расходы на проведение переговоров (расходы на телефонные переговоры, организацию встреч со страхователями и соответствующим экспертами, командировочные расходы) и прочие;
- компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая;
- взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, за-страхованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. Такими расходами могут быть расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, амортизация имущества страховщика, используемого при осуществлении мероприятий по урегулированию убытков и другие. [45,47]

Таблица 3.2.12 – Формирование показателя «Расходы на урегулирование убытков» в отчете о финансовых результатах страховщика ПО СК «МАКС» за 2016 год (тыс.руб.)

Наименование показателя	Значение согласно РСБУ
Расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ним страховые взносы в гос. внебюджетные фонды	(241 976)
Амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций, связанных со страховыми выплатами, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(1 366)
Расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(29 516)
Другие расходы на урегулирование убытков	(19 855)
Итого по статье «Расходы на урегулирование убытков»	(292 713)

Формирование показателя «Расходы на урегулирование убытков» в ПО СК «МАКС» согласно «ОСБУ продемонстрировано в таблице 3.2.13.

Следовательно, ранее в работе говорили о том, что начисление премии по договорам

СК «МАКС» за 2016 год имел ошибочный характер в 99.53%. В свою очередь это повлияло не только на изменение показателя страховой премии, но и увеличение расходов по соответствующим договорам.

Таблица 3.2.13 – Формирование показателя «Расходы на урегулирование убытков» в отчете о финансовых результатах страховщика ПО СК «МАКС» за 2017 год (тыс.руб.)

Наименование показателя	Значение согласно ОСБУ
Прямые расходы, в том числе	(615 236)
расходы на проведение необходимых экспертиз и переговоров	(14 189)
расходы взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(528 067)
прочие расходы	(72 980)
Косвенные расходы, в том числе	(242 912)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(242 549)
прочие расходы	(363)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков*	8 518
Итого по статье «Расходы на урегулирование убытков»	(849 630)
* Отражается сумма доходов страховщика в виде компенсации расходов на урегулирование убытков, подлежащей оплате перестраховщиком, в случае, если условиями договора перестрахования предусмотрено участие перестраховщика в таких расходах.	

В соответствии с предоставленными данными можно сделать вывод, что изменения, связанные с переходом компании на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов, в частности коснулись порядка учета страховых премий и выплат. Кроме того, изменения повлияли и на структуру статей бухгалтерской отчетности.

В соответствии с произошедшими был произведен пересчет устойчивости и платежеспособности СК «МАКС».

3.3 Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности ПО СК «МАКС» при переходе на Отраслевые стандарты бухгалтерского учета

Финансово-экономической устойчивостью страховщика является его способность по выполнению принятых на себя обязательств по договорам страхования при любых изменениях экономической ситуации на рынке. Основа финансовой устойчивости страховщика проявляется в наличии у последних оплаченного уставного капитала и страховых резервов.

Чтобы получить достоверную информацию о данных финансовой устойчивости страховой компании, как правило, используют ряд методов по проведению финансового анализа, который опирается на основные критерии оценки [48]:

1. ликвидность (платежеспособность) организации;
2. рентабельность (прибыльность) деятельности;

3. деловая активность организации.

В целом для анализа финансового положения страховой организации может применяться следующая система финансовых показателей, представленная в таблице 3.3.1. Оценка значений показателей, приведённых в таблице, должна проводиться, прежде всего, на основании анализа их динамики.

Таблица 3.3.1 - Система показателей, характеризующих финансовое положение страховой компании

Название показателя	Порядок расчета	
	До 01.01.2017 года	После 01.01.2017 года
Показатели финансовой устойчивости		
Уставный капитал страховой организации	Стр. 2110 формы № 1	Стр. 41 формы № 1
Коэффициент финансовой независимости	Капитал и резервы (стр. 2100 формы № 1) / Пассивы (стр. 2000 формы № 1)	Капитал (стр. 51 формы № 1) / Пассивы (стр. 52 формы № 1)
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом, %	Стр.2100 / (Стр.2210+Стр.2220-Стр.1230-Стр.1240) формы №1	стр. 51 / (33-11) формы №1
Уровень долговой нагрузки, %	(Стр.2230+Стр.2240+Стр.2250+Стр.2260+Стр.2270+Стр.2290) / Стр.2000 форма №1	стр. (40-33-35-38) / 52 формы №1
Показатели платежеспособности		
Коэффициент текущей платежеспособности	(Стр.2110+Стр.2120) / -(Стр.2210+Стр.2230 + Стр.2600+Стр.3100) форма №2	стр. (8.1+8.2) / -(9.1 +9.3+10+23) форма №2
Финансовые результаты деятельности страховой организации, показатели рентабельности		
Чистая прибыль СК в расчёте на один календарный день	(Стр. 3000 формы № 2): (Число дней в отчётном периоде (90,180, 270, 360))	(Стр. 33 формы № 2): (Число дней в отчётном периоде (90,180, 270, 360))
Чистая рентабельность активов	ЧП в расчёте на 1 календарный день / Активы (стр. 1000 формы № 1) x 360	ЧП в расчёте на 1 календарный день / Активы (стр. 23 формы № 1) x 360
Чистая рентабельность капитала	ЧП в расчёте на 1 день / Капитал и резервы (стр. 2100 формы № 1) x 360	ЧП в расчёте на 1 день / Капитал и резервы (стр. 51 формы № 1) x 360

Исходными данными для оценки финансового положения ПО СК «МАКС» являются:

- сведения официальной бухгалтерской и статистической отчетности: Формы №1 (бухгалтерский баланс), № 2 (отчет о финансовых результатах);
- открытые источники информации: печатные и Интернет СМИ.

Рассмотрим для начала показатели, которые непосредственно влияют на финансовую устойчивость страховых организаций, в том числе ПО СК «МАКС». Данные показатели рассчитаны в таблице 3.3.2.

Все показатели находятся опираясь на данные бухгалтерского баланса, которые представлены в приложениях Щ и Э.

Из полученных данных таблицы 3.2.2 видно, что коэффициент финансовой независимости повысился, и удовлетворяет требованиям. Чем выше значение показателя, тем выше уровень финансовой устойчивости. Т.к. полученные значения входят в необходимый диапазон, то можно говорить о том, что общий уровень финансовой устойчивости является благоприятным у ПО СК «МАКС».

Таблица 3.3.2 - Показатели финансовой устойчивости ПО СК «МАКС» согласно данным отчетностям, сформированным в соответствии с ОСБУ и РСБУ

Показатель	Значения				Отклонение		Требования
	2016 год		2017 год	2018 год	Абсолютное	Относит.,%	
	Отчётность согласно РСБУ	Отчётность согласно ОСБУ					
Уставный капитал страховой организации, млн. руб.	2 800	2 800	2 800	2 800	0	0	-
Коэффициент финансовой независимости, %	23,552	23,972	23,423	28,443	5,020	1,214	не менее 20%
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом,%	34,478	35,376	33,202	44,748	11,547	1,348	не менее 30%
Уровень долговой нагрузки. %	3,456	4,025	3,954	4,704	0,749	1,190	не более 25%

Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом увеличился на 11,547%. Показатель отражает уровень устойчивости компании с точки зрения возможности покрытия обязательств компании по договорам страхования за счет собственных средств. Страховые резервы являются основной составляющей общей величины обязательств компании. Т.к. полученное значение больше 30%, то это говорит о том, что ПО СК «МАКС» в случае неблагоприятных финансовых условий сможет покрыть обязательства перед своим страхователями за счет собственных средств.

Уровень долговой нагрузки отражает зависимость страховой компании от внешних источников финансирования. Для ПО СК «МАКС», как и для других страховых организаций не характерна значительная величина заемных средств. Обычно привлечение страховой организации заемных средств свидетельствует либо о недостатке собственных средств, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов. Соответственно данных проблем у ПО «МАКС» не имеется, т.к. даже с переходом на ОСБУ и расчетом по новым правилам рассчитанное значение показателя далеко от критической отметки.

Следующим основным критерием оценки финансового состояния организации является ее платежеспособность, т.е. возможность самостоятельно, своевременно и полностью выполнять взятые на себя финансовые обязательства перед всеми субъектами договорных отношений. Социально-экономическое значение деятельности страховщика по

оказанию страховой защиты выдвигает на первый план требование обеспечения платежеспособности. Данные показатели платежеспособности рассчитаны в таблице 3.3.3.

Таблица 3.3.3 - Показатели ликвидности и платежеспособности ПО СК «МАКС» на 31.12.2016 согласно данным отчетностям, сформированным в соответствии с ОСБУ и РСБУ.

Показатель	Значения				Отклонение		Требования
	2016 год		2017 год	2018 год	Абсолютное	Относительное, %	
	Отчётность согласно РСБУ	Отчётность согласно ОСБУ					
Коэффициент текущей платежеспособности	115,623	107,809	126,945	89,249	-37,696	0,703	не менее 85%

Данный показатель рассчитывается, опираясь на данные отчета о финансовых результатах страховщика, которые представлены в приложениях Н и У. Рассчитанные значения показывают, что страховые выплаты и расходы по страхованию перекрываются страховыми премиями, т.е. ПО СК «МАКС» может своевременно и полностью выполнить свои платежные обязательства. Все изменения в отчете о финансовых результатах страховщика 2017 года за отчетный период 2016 года, которые были рассмотрены в пункте 3.1 и повлекли разницу в показатели коэффициента платёжеспособности, т.к. значение страховых премий были уменьшены, а страховых выплат были увеличены.

Далее определим финансовые результаты деятельности компании ПО СК «МАКС» за 2016-2018 годы и внесем их в таблицу 3.3.4.

Таблица 3.3.4 - Финансовые результаты деятельности ПО СК «МАКС» за 2016-2018 гг.

Показатель	Значения				Отклонение	
	2016 год		2017 год	2018 год	Абсолютное	Относит., %
	Отчётность согласно РСБУ	Отчётность согласно ОСБУ				
Чистая прибыль (убыток) страховой организации в расчёте на один календарный день, тыс. руб.	-1077,161	1408,503	2787,442	3998,406	1210,964	1,434
Чистая рентабельность активов	-0,024	0,030	0,046	0,071	0,025	1,547
Чистая рентабельность капитала	-0,103	0,124	0,195	0,249	0,053	1,274

Из данных таблицы 3.3.4 можно заметить, что в 2018 году прибыль ПО СК «МАКС» в расчете на один календарный день составил 2787,442 тыс.руб. Тогда как предыдущих годах имела прибыль значительно меньше. Чистая рентабельность активов и капитала в 2018 году является положительной, что подтверждает статус организации ПО «МАКС» как рентабельной.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Центральный банк РФ за последние года упорядочил деятельность так называемых некредитных организаций. К данным организациям также причислены и страховые компании. Центральный Банк ввел новый план счетов и отраслевые стандарты для унифицирования порядка учета в этих организациях.

Страховая компания «МАКС» перешла на единый план счетов с 1 января 2017 года. Страховая организация столкнула с проблемами при переходе на новые стандарты отраслевые стандарты. Однако данный переход имел и положительные моменты для данной компании.

Единый план счетов, который разработал Центральный банк РФ, позволяет применить единые нормы и правила к разнообразным финансовым некредитным организациям, куда также входят страховые организации, что значительно облегчает задачу контроля за их деятельностью.

Непосредственно для страховых компаний практичность нового плана счетов проявляется в том, что через созданные счета Центральный Банк РФ постарался учесть все возможные направления деятельности страховой организации. Особенно это коснулось инвестирования. В бухгалтерии отпадает необходимость разработки счетов второго порядка или дополнительных счетов, которых до этого не было в плане счетов коммерческого учета.

Для страхового, как и для банковского учета, преимущественным становится метод начислений. Как было сказано ранее, главным нововведением для страховых организаций стало признание премии доходом с момента начала несения ответственности страховщиком или даты оплаты премии (аванса). Страховщик выбирает наиболее раннюю дату.

Центральный банк также учел возможные трудности перехода на новый порядок бухгалтерского учета и составления отчетности. По этой причине для разъяснения положений по страхованию, принят также "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 04.09.2015 N 491-П). Кроме это, Банк России создал Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию, на которые распространяется Положение Банка России от 4 сентября 2015 года N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации". В этих рекомендациях показано, как учитывать страховые резервы, доходы и расходы.

Вместе с тем, СК «МАКС», как и другие страховые организации, столкнулись с рядом проблем, т.е. страховщики испытали трудности при переходе.

Во-первых, Положение 486-П разработано для разных типов некредитных финансовых организаций. ПО СК «МАКС» необходимо было выделить операции, которые характерны именно для их вида деятельности. Для страховой организации обязательным требованием будет отражение в приказе по учетной политике рабочего плана счетов, так как имеется много дополнительных счетов, не имеющих отношения к страховой деятельности. Ведь на самом деле мало общего у страховых компаний и у ломбардов, учреждений микрокредитования и пр. Центральный банк объединил вместе разные операции. Видимо, предполагается, что со временем страхователи будут больше заниматься инвестиционной деятельностью.

Во-вторых, усложнилась оценка договоров с клиентами, которые теперь группируются в зависимости от возможных доходов и расходов. Договоры подразделяются на страховые, инвестиционные и прочие. По доходам они подразделяются на договоры с гарантированной и негарантированной выгодой. ПО СК «МАКС» разработал специальные методические рекомендации, как классифицировать заключаемые договоры, которые были рассмотрены в данной работе.

В-третьих, в соответствии с новой классификацией договоров, уточнен порядок учета доходов и расходов, не противоречащий Налоговому Кодексу РФ. В соответствии с Налоговым кодексом, доходы страховой организации разбиваются на доходы от страховой деятельности и внереализационные доходы. К доходам от страховой деятельности относятся страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования и иные доходы (изменение резервов, доходы от оказания услуг и т.д.). Это потребовало корректировок при сравнении показателей за периоды до действия ОСБУ и 2017 года.

В-четвертых, резкий и стремительный переход на ОСБУ и ЕПС привело к тому, что потребовалось масштабное переобучение кадров бухгалтерии, повышение их квалификации.

Стоит обратить внимание на то, что ответственность работников бухгалтерии страховой организации значительно выросла с введение бухгалтерского учета по новому законодательству. И большим препятствием для работников бухгалтерии при переходе на новый план счетов, послужило то, что не были даны рекомендации по переносу остатков с одного (старого) счета на другой (новый) счет. Именно так происходил переход на новые счета в бюджетных учреждениях (2005 год), в коммерческих банках (1996 год). Должна была быть разработана новая система программирования, применения совершенно новых компьютерных программ. Однако в законодательных актах, в разъяснительных письмах, в специализированной литературе по этому поводу не было упоминаний.

По итогам проведенных мероприятий получены реклассифицированные оборотно-сальдовая ведомость и на начало 2017 год и бухгалтерские формы отчетности страховщика за 2017 год, разработанные в соответствии с требованиями по переходу компании на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов. В соответствии с предоставленными данными можно сделать вывод, что изменения, связанные с переходом компании на отраслевые стандарты бухгалтерского учета и единый план счетов, в частности коснулись порядка учета заработанных премий и состоявшихся выплат. Кроме того, изменение повлияли и на структуру статей бухгалтерской отчетности.

По результатам анализа показателей финансовой устойчивости и платежеспособности ПО СК «МАКС» можно сделать выводы, что компания зарекомендовала себя как финансово устойчивая и значения показателей в пределах нормы, что характеризует общую эффективность страховой деятельности и финансовое положение страховой компании.

Рассмотренные в работе показатели деятельности ПО СК «МАКС» позволяют заключить, что в целом деятельность Общества была и является успешной. Финансовый результат (прибыль до налогообложения) ПО СК «МАКС» в расчете на один календарный день составил 2787,442 тыс.руб. В 2019-2020 годах планируется продолжение работы с крупными российскими корпорациями, а также развитие партнерских и розничных продаж для поддержания уровня прибыли.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Покачалова, Е. В. Правовое регулирование организации страхового дела // Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н. И. Химичева. М., 2003. С. 592.
2. Ожегов, С. И. Словарь русского языка / Под ред. Н. Ю. Шведовой. М., 1991. С. 632.
3. Финансовое право : учебник / отв. ред. Н. И. Химичева. - Ф59 5"е изд., перераб. и доп. - М. : Норма : ИНФРА"М, 2012. - 752 с.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс] : закон РФ от 27.11.1992 N4015-1 ред. от 28.11.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
5. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 08.02.1999 N14-ФЗ ред. от 23.04.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. Гражданский кодекс Российской федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон РФ от 26.01.1996 N14-ФЗ ред. от 29.07.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. Об акционерный обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон РФ от 26.12.1995 N208-ФЗ ред. от 15.04.2019 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. Разумовская Е.А., Фоменко В.В. Страховое дело: Учебное пособие / под. Ред. Е.А. Разумовской. – Екатеринбург: Гуманитарный университет, 2016. – 249 с.
9. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 06.03.1998 N 283 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18125/.
10. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : утв. Минфином России 01 июля 2004г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
11. Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006-2008 годы) [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ N 38-р: утв. министром 19 янв. 2006 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
12. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011

N402-ФЗ ред. от 28.11.2018 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

13. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Банка России от 04.09.2015 N 491-П ред. от 14.08.2017 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14. О требованиях к порядку формирования учетной политики [Электронный ресурс]: разъяснения Банка России // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. Савченко О.С. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК). Ежегодный справочник-альманах. Ч.II: Бухгалтерский учет. / О.С. Савченко. – Москва : БЦД-Пресс, 2006. – 280 с.

16. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н ред. от 08.11.2010 // - Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

17. Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ Минфина России от 4 сентября 2001 года N69н ред. от 25.11.2011 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

18. Брызгалов, Д.В. Особенности перехода страховых компаний на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета / Д.В. Брызгалов // Международный бухгалтерский учет. – 2015. - №26. – С.50-58.

19. О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях [Электронный ресурс] : информационное письмо Банка России от 05.07.2016 N ИН-01-18/50 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

20. О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения [Электронный ресурс] : Положение банка России от 2 сентября 2015г. №486-П ред. от 25.04.2019 // Информационно-правовой портал «Гарант». – Режим доступа: <https://base.garant.ru/57421635/>.

21. Лахина, Л.А. Теория бухгалтерского учёта. Классификация счетов бухгалтерского

учёта / Л.А. Лахина. – Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2017. – 431 с.

22. Матвеева, И.И. Новый план счетов: революция в страховом учете [Электронный ресурс] / И.И. Матвеева // Молодой ученый. - 2016. - №1. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/105/24800/>.

23. Переход страховых компаний и НПФ на МСФО [Электронный ресурс]. – 2015. – Январь. – Режим доступа: <https://www.ey.com/ru/ru/issues/business-environment/ey-blitz-survey-january-2015-insurance>

24. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 4 "Договоры страхования" [Электронный ресурс] : введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

25. Учетная политика для целей бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества Страховой компании «МАКС» на 2016 г. (ЗАО СК «Макс).

26. Учетная политика для целей бухгалтерского учета Акционерного общества Страховой компании «МАКС» на 2018 г. (АО СК «Макс).

27. Учетная политика для целей бухгалтерского учета Публичного общества Страховой компании «МАКС» на 2019 г. (ПО СК «Макс).

28. Организация страхового дела: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / под ред. И.П. Хоминич, Е.В. Дик. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 231 с.

29. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 [Электронный ресурс] : приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

30. Семенова, Д.О. Анализ типовых ошибок в работе бухгалтерии страховых компаний: методическое пособие / Д.О. Семенова: Издательский дом «Регламент», 2007. – 121 с.

31. Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» [Электронный ресурс] : положение Центрального Банка РФ от 28.12.2015 N 526-П ред. от 14.08.2017 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

32. Кукина, Е.Е. Урегулирование убытков – залог положительного финансового результата страховой компании / Е.Е. Кукина // Российское предпринимательство. - 2016. - Т. 17. - № 23. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/uregulirovanie-ubytkov-zalog-polozhitelnogo-finansovogo-rezultata-strahovoy-kompanii>.

33. Дятлова, А.Ф., Васькин, Ф.И. Нормативные и методологические аспекты бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях / А.Ф. Дятлова, Ф.И. Васькин Ф.И. // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2016. – №49. – С. 282-295.
34. Меджидова, А.М. Особенности ведения бухгалтерского учета в страховых организациях / А.М. Меджидова // Актуальные вопросы современной экономики . – 2014. - №4. – С. 537-543.
35. Ежова, А.Ю. Признание страховой премии доходом страховщика / А.Ю. Ежова // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. – 2001. - №1. – С. 46-59.
36. Матвеева, А.О. Особенности учета страховой премии по МСФО / А.О. Матвеева // Economics. – 2016. - № 7. – С. 66-69.
37. Яковлев, М.К. Бухгалтерский учет в страховых компаниях : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Яковлев Михаил Константинович. – Москва, 2009. – 271 с.
38. Полазнова, Т.В. Учет доходов и расходов в страховых операций в страховых организациях : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Полазнова Татьяна Витальевна. – Нижний Новгород, 2007. – 198 с.
39. Дудаев, Х.Р. Оценка и совершенствование методики формирования финансового результата в страховой организации : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Дудаев Хамзат Рамзанович. – Москва, 2004. – 190 с.
40. Мельниченко, Е.А. Статистическое исследование резервов в страховании автомобильного транспорта : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Мельниченко Егор Анатольевич. – Москва, 2007. – 155 с.
41. Ахвледиани, Ю. Т. Роль образования и науки в развитии страхового бизнеса // финансовые стратегии и модели экономического роста России: проблемы и решения. — Издательство "Аудитор" Москва, 2017. — С. 344–353
42. Гайдамашко, В.С. Финансовая безопасность потребителей страховых услуг на розничном страховом рынке : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Гайдамашко Вячеслав Сергеевич. – Москва, 2010. – 192 с.
43. Полазнова, Т.В. Формирование учетно-аналитической системы в управлении страховой деятельности : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Полазнова Татьяна Витальевна. – Оренбург, 2010. – 210 с.
44. Кукина, Е.Е. Урегулирование убытков – залог положительного финансового результата страховой компании / Е.Е. Кукина // Российское предпринимательство. – 2016. – Т.17. - № 23. – С. 3309-3318.
45. Ахвледиани, Ю. Т. Стратегические направления развития российского страхового

рынка / Ю.Т. Ахвледиани // Страховое дело. — 2015. — № 12.

46. Ахвледиани, Ю. Т. Рынок страховых услуг: современные тенденции и перспективы развития: Монография. — Москва: РУСАЙНС Москва, 2017. — 236 с.

47. Ахвледиани, Ю. Т. Тенденции и перспективы развития страхового бизнеса в России / Ю.Т. Ахвледиани // Финансовый журнал НИФИ. — 2016. — № 6.

48. Кварандзия, А.А. Платёжеспособность страховой организации: оценка и методы управления : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Кварандзия Амра Андреевна. — Санкт-Петербург, 2003. — 163 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Основные характеристики юридических лиц в страховой деятельности.

Юридические лица	Цель деятельности	Участники	Вид капитала	Ответственность по долгам юридического лица		Управление
				участников	юридического лица	
Общество с ограниченной ответственностью	Коммерческая организация	Физические и юридические лица, численность ограничена (50 участников)	Уставный капитал, минимальный - 10 000 рублей свободная продажа акций третьим лицам запрещена; продажа акций только участникам и с их согласия	Ответственность ограничена рисками убытков в пределах сумм внесенных вкладов, включая их неоплаченную часть	Всем принадлежащим имуществом	Общее собрание участников, текущее управление исполнительным органом
Общество взаимного страхования	Некоммерческая организация	Физические и юридические лица, численность не ограничена	Объединение вступительных, членских взносов	Ответственность ограничена рисками убытков в пределах сумм внесенных вкладов	Всем принадлежащим имуществом	Общее собрание членов общества, правление и директор общества
	Коммерческая организация	Физические и юридические лица, численность не ограничена	Объединение вступительных, членских взносов	Ответственность ограничена рисками убытков в пределах сумм внесенных вкладов	Всем принадлежащим имуществом	Общее собрание членов общества, правление и директор общества
Акционерное общество	Коммерческая организация	Физические и юридические лица, численность не ограничена	Уставный капитал, минимальный – 100 000 руб.; свобода продажи акций третьим лицам	Ответственность ограничена рисками в пределах стоимости принадлежащих им акций	Всем принадлежащим имуществом	Собрание акционеров, голосование на принципе "Одна акция - один голос"; органы управления – наблюдательный, контрольный, исполнительный

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Доверенность N

г. Москва, _____ г.
Страховая организация "МАКС" в лице генерального директора _____, действующего на основании Устава, уполномочивает Иванова Ивана Ивановича (паспорт N123456, серия АБВ, выдан ОВД г. Красноярск 20.02.2002) действовать в качестве руководителя филиала страховой организации "МАКС" (далее - Филиал) в г. Красноярске и осуществлять следующие действия:

- представлять страховую организацию "МАКС" в государственных органах РФ в связи с регистрацией или перерегистрацией Филиала, вести от имени и в интересах страховой организации "МАКС" любые гражданские дела во всех судебных инстанциях;
- осуществлять руководство Филиалом и действовать от его имени и в его интересах в том числе, но не ограничиваясь этим, с правом заключать любые сделки и подписывать договоры и иные необходимые документы, связанные с деятельностью Филиала, открывать расчетные, валютные и иные счета Филиала в банках и иных кредитных организациях, распоряжаться находящимися на них денежными средствами, подписывать финансовые документы.

Подпись доверенного лица Иванова И.И. _____
удостоверяю.

Доверенность выдана сроком до _____ 20__ г. без права передоверия.

Генеральный директор страховой
организации "МАКС" _____ Н.Н. Петров

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в России.

Уровень регулирования	Источники регулирования	Документы, регулирующие учет		Область воздействия
		до 2015 года	после 2015 года	
I УРОВЕНЬ – Законодательный	Парламент РФ, Президент РФ, Правительство РФ	ГК РФ, Федеральный закон "О бухгалтерском учете", указы Президента и постановления Правительства РФ		Устанавливают единые правовые и методические основы организации и ведения бухгалтерского учета
II УРОВЕНЬ – Нормативный	Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ и другие органы исполнительной власти	Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ)	Положения Банка России	Регулируют общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, правила и порядок учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения
III УРОВЕНЬ – Методический	Министерство финансов РФ, Центральный банк РФ и другие органы исполнительной власти	План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации; Инструкция по его применению; Прочие методические рекомендации и указания	Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения; Методические рекомендации по бухгалтерскому учету операций страховщиков, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию, перестрахованию и обязательному медицинскому страхованию Прочие методические рекомендации и указания	Определяют схему регистрации и группировки объектов наблюдения, регулируют методы оценки имущества, порядок проведения инвентаризации и т.п.
IV УРОВЕНЬ – Организационный	Органы управления организации	Документы, регулирующие учетную политику организации		Выбор форм и методов ведения учета и отчетности исходя из специфики деятельности организации

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Соответствие документов нормативного уровня для страховых организаций согласно старому и новому законодательству

Нормативный документ согласно Приказу Минфина РФ.	Нормативный документ согласно Приказу Центрального Банка России	Нормативный документ согласно МСФО
Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. № 106н	Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденный Приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008г. № 106н	МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки"
	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации N 491-П от 04.09.2015	
	МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки"	
Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006г. № 154н	Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» N 494-П от 01.10.2015 г.	МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов"
Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» в порядке, установленном органом страхового регулирования, в соответствии с законодательством РФ о бухгалтерском учете.	«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» №526-П от 28.12.2015 г.	МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"
		МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств"
Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 30.03.2001г. № 26н	Положение «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» N 492-П от 22.09.2015 г.;	МСФО (IAS) 16 «Основные средства»
Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003г. № 91н.		МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»
Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007г., утвержденное Приказом Министерства финансов России от 27.12.2007г. № 153н.		
Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 09.06.2001 г. № 44н		МСФО (IAS) 2 «Запасы»
Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 28.12.2001г. № 119н.		

Продолжение приложения Г

Нормативный документ согласно Приказу Минфина РФ.	Нормативный документ согласно Приказу Центрального Банка России	Нормативный документ согласно МСФО
Положение по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 02.07.2002 г. № 66н	Положение «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» N 492-П от 22.09.2015 г.;	МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»
Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 25.11.1998 г. № 56н	Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» №520-П от 16.12.2015	МСФО (IAS) 10 "События после отчетной даты"
Положение по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" ПБУ 8/2010, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 13.12.2010 г. № 167н	Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» №508-П от 03.12.2015	МСФО (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы"
Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 06.05.1999 г. № 32н	«Отраслевой стандарт о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» №487-П от 02.09.2015	МСФО (IAS) 18 "Выручка"
Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 06.05.1999 г. № 32н		
Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 27.10.2008 г. № 107н	«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» №501-П от 05.11.2015	МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам"
Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по налогу на прибыль организации" ПБУ 18/02, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 19.11.2002 г. № 114н	Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» No 490-П от 04.09.2015г	МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль"

Окончание приложения Г

Нормативный документ согласно Приказу Минфина РФ.	Нормативный документ согласно Приказу Центрального Банка России	Нормативный документ согласно МСФО
Положение по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" ПБУ 22/2010, утвержденное Приказом Министерства финансов России от 28.06.2010 г. № 63н	«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» №523-П от 28.12.2015	МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки"
—	«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» №489-П от 04.09.2015	МСФО (IFRS) 19 «Вознаграждения работникам»
—	«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории РФ» №491-П от 04.09.2015	МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Бухгалтерские счета, предназначенные для отражения операций по страховой деятельности до 01.01.20017 года.

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования"	Выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.	Суммы выплаченного страхового возмещения или страховые суммы по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами"), если страховым агентом, страховым брокером на выплату страхового возмещения или страховых сумм по договорам страхования в связи с наступлением страхового случая направлены суммы страховых премий (взносов)	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".
22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования"		Суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в счет страховой выплаты в соответствии с условиями договора страхования - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств или расчетов с лицами, осуществляющими ремонт (восстановление) поврежденного имущества	
		Суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика в пользу истца сумм (судебные издержки, моральный вред и т.д.) - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств	
		Суммы дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие в инвестиционном доходе страховщика - в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств, а в случае их направления в счет уплаты очередных страховых взносов по договорам страхования жизни - в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями")	
		Суммы возмещенных расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;	
		Суммы начисленных налогов со страховых выплат в установленных законодательством случаях - в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".	

Продолжение приложения Д

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования"	Выплаченные страхователям (выгодоприобретателям) в отчетном периоде страховые возмещения или страховые суммы в связи с наступлением страхового случая, а также оплата расходов страхователя, произведенных в целях уменьшения убытков в случаях, если они были необходимы или были произведены им для выполнения указаний страховщика.	Суммы, удержанные из страхового возмещения или страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса, - в корреспонденции с кредитом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями")	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-1 "Страховые выплаты по договорам страхования (основным)" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".
22-2 "Страховые выплаты по договорам сострахования"			
22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах"	В соответствии с договором перестрахования долю перестраховщиков в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах.	По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 22-4 "Доля перестраховщиков в страховых выплатах" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".	По окончании отчетного периода дебетовое сальдо субсчета 22-3 "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование" списывается в дебет счета 99 "Прибыли и убытки".
22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы"	Возвращенные страхователям, перестрахователям страховые премии (взносы), а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.	Страховые премии (взносы), возвращенные страхователям, в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;	По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".
		Выкупные суммы по договорам страхования жизни, выплаченные страхователям при досрочном прекращении или изменении условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договоров страхования жизни, в случаях, предусмотренных условиями этих договоров, - в корреспонденции со счетами учета денежных средств;	
		Страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование")	

Продолжение приложения Д

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы"	Возвращенные страхователям, перестрахователям страховые премии (взносы), а также выплаченные выкупные суммы в случаях досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования и перестрахования.	Суммы удерживаемых налогов из выкупных сумм при досрочном расторжении договоров страхования жизни (договоров пенсионного страхования) в случаях, установленных законодательством о налогах и сборах - в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам и сборам"	По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки".
22-6 "Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков"	Страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения перестрахованных договоров страхования (сострахования, перестрахования) или досрочного прекращения договоров перестрахования, в соответствии с которыми перестрахователями передавались риски в перестрахование	По окончании отчетного периода сальдо субсчета 22-6 "Страховые премии (взносы), возвращенные от перестраховщиков" списывается на счет 99 "Прибыли и убытки"	Страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения (расторжения) перестрахованных договоров страхования (сострахования, перестрахования) или досрочного прекращения (расторжения) договоров перестрахования, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование")
78-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование"	Расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования	<p>На сумму задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)"</p> <p>На сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование</p>	Суммы начисленных вознаграждений, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование
			Суммы начисленных тантъем, причитающихся к уплате перестрахователю по договорам, принятым в перестрахование

Продолжение приложения Д

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
78-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование"	Расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования	<p>На сумму задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)"</p> <p>На сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование</p>	Суммы депо премий у перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по депо премий ")
			Суммы, причитающиеся к возмещению перестрахователю по оплаченным им в отчетном периоде убыткам в доле, приходящейся на перестраховщика в соответствии с договором перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование").
			Страховые премии (взносы), подлежащие возврату перестрахователю в случаях досрочного прекращения договора перестрахования, - в корреспонденции со счетом 22 "Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования" (субсчет "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы");

Продолжение приложения Д

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
78-3 "Расчеты по договорам, принятым в перестрахование"	Расчеты с перестрахователем по заключенным договорам перестрахования	На сумму задолженности по страховым премиям (взносам), причитающимся к получению перестраховщиком от перестрахователя по договорам, принятым в перестрахование, - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" На сумму задолженности перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование	Суммы уменьшения страховых премий (взносов) в связи с уточнением окончательного размера страхового взноса по договору перестрахования - в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)" (субсчет "Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование").
78-5 "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами"	Страховые организации, заключающие договора страхования, сострахования и перестрахования через страховых агентов, страховых брокеров, учитывают расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по страховым премиям (взносам) по договорам страхования, сострахования и перестрахования, уплачиваемым страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров	На сумму задолженности страхового агента, страхового брокера по страховым премиям (взносам) по заключенным им договорам страхования, сострахования и перестрахования в корреспонденции со счетом 92 "Страховые премии (взносы)"	В корреспонденции со счетами учета денежных средств отражается сумма поступивших от страховых агентов, страховых брокеров страховых премий (взносов) по заключенным договорам страхования, сострахования и перестрахования.
78-7 "Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению"	Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования	Отражаются выплаченные (перечисленные) суммы страховым агентам, страховым брокерам по вознаграждению за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами") в случае удержания вознаграждения из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями через страховых агентов, страховых брокеров	Отражается сумма начисленного вознаграждения, причитающегося страховым агентам, страховым брокерам за заключение договоров страхования, сострахования, перестрахования или удержанного страховым агентом, страховым брокером из страховых премий (взносов), уплаченных страхователями, перестрахователями, в корреспонденции со счетом 26 "Общехозяйственные расходы"

Окончание приложения Д

Субсчет	Что отражается на счете	По дебету	По кредиту
92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)"	Учитывают причитающиеся к получению от страхователей, страховых агентов, страховых брокеров страховые премии (взносы) по заключенным договорам страхования.		<p>В корреспонденции со счетом 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями") отражаются суммы начисленных страховых премий (взносов), причитающихся к получению от страхователей в отчетном периоде по договорам страхования, относящимся к видам страхования иным, чем страхование жизни.</p> <p>При заключении договоров страхования через страховых агентов и страховых брокеров записи по кредиту субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" производятся в корреспонденции с дебетом счета 78 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами").</p> <p>По окончании отчетного периода кредитовое сальдо субсчета 92-1 "Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)" списывается в кредит счета 99 "Прибыли и убытки".</p>
95-1 "Резерв незаработанной премии"		В корреспонденции с кредитом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии" отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода.	Отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии".

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Основные положения МСФО и РСБУ в части страхования

	РПБУ до 01.01.2017 г.	МСФО
Сфера применения стандартов в отношении договоров страхования	<p>В отличие от МСФО, отнесение договора к разряду договоров страхования определяется его правовой формой, а не характером лежащих в его основе рисков. Общее определение понятия «договор страхования» в РПБУ отсутствует; вместо этого выделяются такие виды договоров, как договор личного страхования и договор имущественного страхования. Общим признаком договоров указанных двух видов является то, что каждый из них представляет собой договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю/выгодоприобретателю) причинённые вследствие этого события убытки; при этом страховой случай должен обладать признаками вероятности и случайности его наступления. [5, ст. 929.1 и ст. 934.1; 5, ст. 9]</p>	<p>Договор страхования – это договор, согласно которому страховщик принимает на себя значительный страховой риск держателя полиса, соглашаясь компенсировать убытки держателю полиса в случае, если держатель полиса понесёт ущерб в результате некоторого события, обусловленного договором как неопределённое будущее событие [5, А]</p>
	<p>Неопределённое будущее событие, предусмотренное договором страхования, создаёт страховой риск. Однако страховой риск, согласно РПБУ, представляет собой риск возникновения у страховщика возможных будущих убытков вследствие наступления неопределённого будущего события, предусмотренного в договоре, что отличается от определения страхового риска в МСФО. [5, ст. 944]</p>	<p>Неопределённое будущее событие, предусмотренное договором страхования, создаёт «страховой риск». Страховым риском считается любой риск, отличный от финансового риска, переходящий от держателя договора к его эмитенту. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем определённого фактора, такого как ставка процента, цена финансового инструмента, цена товара, обменный курс иностранной валюты, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс или другая переменная, при условии, что применительно к нефинансовой переменной она не является специфичной для стороны по договору. [15, А]</p>
	<p>В отличие от МСФО, в российском законодательстве основное внимание уделяется правовым аспектам соглашения, например, сообщил ли страхователь страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на оценку страхового риска (т.е. иметь существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления), а не характеру риска, т.е. является ли он финансовым или страховым риском. [5, ст. 944]</p>	<p>Страховой риск считается значительным, когда существует хотя бы один имеющий коммерческий смысл сценарий развития событий, который заметно влияет на экономические параметры сделки таким образом, что страховщик должен будет выплатить дополнительные значительные суммы возмещения держателям полисов сверх той суммы, которая была бы выплачена, если бы страховой случай не наступил. [15, В23, В24]</p>
	<p>Ещё одно отличие от МСФО состоит в том, что договор, целью которого является снижение риска убытков от предпринимательской деятельности (в том числе риска нарушения контрагентом своих обязательств или риска неполучения ожидаемых доходов), отражается в учёте как договор страхования, если он заключён в юридической форме договора страхов. [5, ст. 929, ст.933]</p>	

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Страховые договоры сгруппированные по линиям бизнеса АО СК «Макс».

Номер линии бизнеса	Наименование линии бизнеса
1.	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
2.	Страхование от несчастных случаев и болезней
3.	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4.	Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Зеленая карта)
5.	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
6.	Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленного в линиях 3-5;8
7.	Страхование средств наземного транспорта
8.	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта и страхование грузов
9.	Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой
10.	Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в линиях 7-9
11.	Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте
12.	Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве
13.	Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта
14.	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях 3-6, 8,11-13
15.	Страхование финансовых и предпринимательских рисков
16.	Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства
17.	Принятое непропорциональное перестрахование

ПРИЛОЖЕНИЕ К

Виды (состав) доходов страховой организации.

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Доходы от страховой деятельности	Доходы от операций страхования, со-страхования, перестрахования	Страховые премии по договорам прямого страхования, сострахования и перестрахования
		Суммы возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по рискам, переданным в перестрахование
		Суммы уменьшения (возврата) страховых резервов, образованных в предыдущие отчетные периоды, с учетом изменения доли пере-страховщиков в страховых резервах
		Формирования доли перестраховщиков в страховых резервах
		Вознаграждения от страховщиков по договорам сострахования
	Прочие доходы от операций страхования, сострахования, перестрахования	Получение вознаграждения и тантьемы по договорам перестрахования
		Доходы от реализации перешедшего к страховщику в соответствии с действующим законодательством права требования страхователя (выгодоприобретателя) к лицам, ответственным за причиненный ущерб
		Сумма положительной разницы, возникшей у страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, в результате превышения средней суммы страховой выплаты, полученной от страховщика, застраховавшего гражданскую ответственности лица, причинившего вред, над суммой выплаты потерпевшему, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
		Сумма положительной разницы, возникшей у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственности лица, причинившего вред, в результате превышения страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, возмещенной страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
		Суммы процентов на депо премий по рискам, принятым в перестрахование
		Доходы от регрессным претензиям
		Суммы санкций за неисполнение условий договоров страхования, признанные должником добровольно либо по решению суда
		Вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера
		Вознаграждения, полученные страховщиком за оказание услуг сюрвейера и аварийного комиссара
		Суммы возврата части страховой премий (взносов) по договорам перестрахования в случае их досрочного прекращения
		Другие доходы, полученные при осуществлении страховой деятельности
	Доходы от инвестиционной деятельности	Доходы по инвестициям в виде дивидендов, процентов, доходов от долевого участия в других организациях
		Выручка-нетто от продажи ценных бумаг
		В виде процентов, полученных по договорам займа, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долгосрочным обязательствам
		Выручка-нетто от продажи основных средств, в том числе недвижимости или сдачи имущества в аренду
		Выручка-нетто от продажи прочего имущества, кроме ценных бумаг, недвижимости, других основных средств
Доходы от прочих операций страховой организации	Внереализационные доходы	Положительные курсовые разницы

Окончание приложения К

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Доходы от прочих операций страховой организации	Внереализационные доходы	Списанная кредиторская задолженность при истечении срока исковой давности
		Признанные должником или подлежащие уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба
		Излишки ценностей, выявленные при инвентаризации
		Изменение стоимости финансовых вложений в результате корректировки оценки
		Суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки
		Другие доходы

ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Соответствие плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	01	не определен	60401, 60404, 60804, 62101
Амортизация основных средств	02	не определен	60414, 60805, 61909, 61910
Доходные вложения в материальные ценности	03	не определен	61901, 61902, 61903, 61904, 61905, 61906, 61907, 61908, 62003, 62101
Нематериальные активы	04	не определен	60901, 60905
Амортизация нематериальных активов	05	не определен	60903
Оборудование к установке	07	не определен	60415
Приобретение земельных участков	08	1	60415, 61911
Приобретение объектов природопользования	08	2	60415, 61911
Строительство объектов основных средств	08	3	60415, 61911
Приобретение отдельных объектов основных средств	08	4	47701, 60415, 61911
Приобретение нематериальных активов	08	5	60906
Перевод молодняка животных в основное стадо	08	6	Нет
Приобретение взрослых животных	08	7	Нет
Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	08	8	60906
Отложенные налоговые активы	09	не определен	61702, 61703
Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ			
Сырье и материалы	10	1	61008
Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	10	2	61008
Топливо	10	3	61008
Тара и тарные материалы	10	4	61008
Запасные части	10	5	61002
Прочие материалы	10	6	61003, 61010
Материалы, переданные в переработку на сторону	10	7	нет
Строительные материалы	10	8	61013
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	10	9	61009
Специальная оснастка и специальная одежда на складе	10	10	61008

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	10	11	61008
Имущество и его годные остатки(абандон	10	-	61101
Животные на выращивании и откорме	11		Нет
Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	14		Нет
Заготовление и приобретение материальных ценностей	15		Нет
Отклонение в стоимости материальных ценностей	16		Нет
Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств	19	1	60310
Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам	19	2	60310
Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	19	3	60310
Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО			
Основное производство	20	не определен	61015
Полуфабрикаты собственного производства	21		Нет
Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования	22		нет
Вспомогательные производства	23	не определен	61015
Общепроизводственные расходы	25		Нет
Общехозяйственные расходы	26		Нет
Брак в производстве	28	не определен	Нет
Обслуживающие производства и хозяйства	29		Нет
Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ			
Выпуск продукции (работ, услуг)	40		Нет
Товары	41		20302, 20303, 20305, 20308, 20401, 20403, 61014, 61101, 62001, 62003, 62102
Торговая наценка	42		Нет
Готовая продукция	43		Нет
Расходы на продажу	44		Нет
Товары отгруженные	45		Нет
Выполненные этапы по незавершенным работам	46		Нет
Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
Касса организации	50	1	20202
Операционная касса	50	2	20202
Денежные документы	50	3	20203, 20804
Расчетные счета	51	не определен	20501, 20502

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Валютные счета внутри страны	52	1	20501, 20502
Валютные счета за рубежом	52	2	20501, 20502
Аккредитивы	55	1	20801
Чековые книжки	55	2	20802
Депозитные счета	55	3	20601, 20602
Специальные счета в банках	55	-	20803, 30416, 30418, 30427
Переводы в пути	57	не определен	20209
Паи и акции	58	1	50605, 50606, 50607, 50608, 50618, 50622, 50623, 50624, 50625, 50626, 50627, 50628, 50629, 50630, 50631, 50640, 50641, 50642, 50643, 50705, 50706, 50707, 50708, 50709, 50718, 50722, 50723, 50724, 50725, 50726, 50727, 50728, 50729, 50730, 50731, 50740, 50741, 50742, 50743, 60101, 60102, 60103, 60104, 60106, 60118
Долговые ценные бумаги	58	2	50104, 50105, 50106, 50107, 50108, 50109, 50110, 50118, 50122, 50123, 50124, 50125, 50126, 50127, 50128, 50130, 50131, 50132, 50133, 50134, 50135, 50136, 50137, 50139, 50205, 50206, 50207, 50208, 50209, 50210, 50211, 50218, 50222, 50223, 50224, 50225, 50226, 50227, 50228, 50230, 50231, 50232, 50233, 50234, 50235, 50236, 50237, 50239, 50305, 50306, 50307, 50308, 50309, 50310, 50311, 50318, 50411, 50412, 50413, 50414, 50415, 50416, 50417, 50418, 51211, 51212, 51213, 51214, 51215, 51216, 51217, 51311, 51312, 51313, 51314, 51315, 51316, 51317, 51411, 51412, 51413, 51414, 51415, 51416, 51417, 51511, 51512, 51513, 51514, 51515, 51516, 51517
Предоставленные займы	58	3	45510, 45709, 46010, 46110, 46210, 46310, 46410, 46510, 46610, 46710, 46810, 46910, 47010, 47110, 47210, 47310, 48501, 48601, 48701, 48801, 48901, 49001, 49101, 49201, 49301, 49401, 49501
Вклады по договору простого товарищества	58	4	60201, 60202, 60203, 60204, 60205, 60210, 60211
Депозитные счета в драгоценных металлах	58	-	20315, 20316
Резервы под обесценение финансовых вложений	59	не определен	20321, 45517, 45717, 46017, 46117, 46217, 46317, 46417, 46517, 46617, 46717, 46817, 46917, 47017, 47117, 47217, 47317, 48510, 48610, 48710, 48810, 48910, 49010, 49110, 49210, 49310, 49410, 49510, 50240, 50241, 50242, 50243, 50244, 50245, 50246, 50248, 50320, 50321, 50322, 50323, 50324, 50325, 50326, 50328, 50419, 50420, 50421, 50422, 50423, 50424, 50425, 50426, 50732, 50733, 50734, 50735, 50736, 50737, 50908, 51332, 51333, 51334, 51335, 51336, 51337, 51338, 51418, 51419, 51420, 51421, 51422, 51423, 51424, 51518, 51519, 51520, 51521, 51522, 51523, 51524, 60111, 60112, 60113, 60114, 60115, 60206
Раздел VI. РАСЧЕТЫ			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	не определен	48101, 48102, 48103, 48104, 48105, 48106, 60311, 60312, 60313, 60314, 60333, 60334
Расчеты с покупателями и заказчиками	62	не определен	60331, 60332

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Резервы по сомнительным долгам	63	не определен	20505, 20506, 30607, 45517, 45717, 47425, 47905, 48027, 48107, 48207, 48311, 48410, 48610, 48810, 49010, 49210, 60324
Расчеты по краткосрочным кредитам займам	66	не определен	20503, 20504, 42316, 42317, 42616, 42617, 42708, 42709, 42808, 42809, 42908, 42909, 43008, 43009, 43108, 43109, 43208, 43209, 43308, 43309, 43408, 43409, 43508, 43509, 43608, 43609, 43708, 43709, 43808, 43809, 43908, 43909, 44008, 44009, 52008, 52308
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	не определен	42316, 42317, 42616, 42617, 42708, 42709, 42808, 42809, 42908, 42909, 43008, 43009, 43108, 43109, 43208, 43209, 43308, 43309, 43408, 43409, 43508, 43509, 43608, 43609, 43708, 43709, 43808, 43809, 43908, 43909, 44008, 44009, 52008, 52308
Расчеты по налогам и сборам	68	не определен	60301, 60302, 60309, 60310, 60328, 60329
Расчеты по социальному страхованию	69	1	60305, 60306
Расчеты по пенсионному обеспечению	69	2	60305, 60306
Расчеты по обязательному медицинскому страхованию	69	3	60305, 60306
Расчеты с персоналом по оплате труда	70	не определен	60305, 60306
Расчеты с подотчетными лицами	71		60307, 60308
Расчеты по пенсионным взносам	72	-	48301, 48302, 48303, 48304, 48309, 48310, 48401, 48402, 48403, 48408, 48409
Расчеты по предоставленным займам	73	1	45510, 45709, 48601, 48801, 49001, 49201
Расчеты по возмещению материального ущерба	73	2	60308, 60322, 6032
Расчеты по пенсионным выплатам	74	-	48305, 48306, 48404, 48405
Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	75	1	60320, 60330
Расчеты по выплате доходов	75	2	60320, 60330
Расчеты по имущественному и личному страхованию	76	1	60322, 60323
Расчеты по претензиям	76	2	60322, 60323
Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	76	3	60347
Расчеты по депонированным суммам	76	4	60305, 60306
Прочие расчеты	76	-	20803, 30420, 30421, 30422, 30423, 30424, 30425, 30426, 30601, 30602, 30606, 31001, 31002, 47403, 47404, 47405, 47406, 47407, 47408, 47416, 47417, 47422, 47423, 47901, 47902, 47903, 60315, 60322, 60323, 52601, 52602
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком потерпевшего	76	-	47434, 47435
Расчеты по прямому возмещению убытков со страховщиком причинителя вреда	76	-	47432, 47433

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Расчеты по прямому возмещению убытков с профессиональными объединениями страховщиков	76	-	47436, 47437
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	76	-	60303
Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	76	-	48025, 48206
Расчеты с медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию	76	-	48204, 48205
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	-	20322, 20323, 20603, 20604, 20605, 20606, 20607, 20608, 20613, 20614, 42318, 42319, 42322, 42618, 42619, 42622, 42718, 42719, 42722, 42818, 42819, 42822, 42918, 42919, 42922, 43018, 43019, 43022, 43118, 43119, 43122, 43218, 43219, 43222, 43318, 43319, 43322, 43418, 43419, 43422, 43518, 43519, 43522, 43618, 43619, 43622, 43718, 43719, 43722, 43818, 43819, 43822, 43918, 43919, 43922, 44018, 44019, 44022, 45511, 45518, 45519, 45522, 45711, 45718, 45719, 45722, 46011, 46018, 46019, 46022, 46111, 46118, 46119, 46122, 46211, 46218, 46219, 46222, 46311, 46318, 46319, 46322, 46411, 46418, 46419, 46422, 46511, 46518, 46519, 46522, 46611, 46618, 46619, 46622, 46711, 46718, 46719, 46722, 46811, 46818, 46819, 46822, 46911, 46918, 46919, 46922, 47011, 47018, 47019, 47022, 47111, 47118, 47119, 47122, 47211, 47218, 47219, 47222, 47311, 47318, 47319, 47322, 48028, 48029, 48101, 48102, 48103, 48104, 48105, 48106, 48307, 48308, 48406, 48407, 48502, 48503, 48504, 48505, 48506, 48509, 48602, 48603, 48604, 48605, 48606, 48609, 48702, 48703, 48704, 48705, 48706, 48709, 48802, 48803, 48804, 48805, 48806, 48809, 48902, 48903, 48904, 48905, 48906, 48909, 49002, 49003, 49004, 49005, 49006, 49009, 49102, 49103, 49104, 49105, 49106, 49109, 49202, 49203, 49204, 49205, 49206, 49209, 49302, 49303, 49304, 49305, 49306, 49309, 49402, 49403, 49404, 49405, 49406, 49409, 49502, 49503, 49504, 49505, 49506, 49509, 50905, 50906, 50907, 52018, 52019, 52318, 52319, 60311, 60312, 60313, 60314, 60322, 60323, 60331, 60332, 60333, 60334, 60806
Расчеты с территориальными фондами обязательного медицинского страхования	76	-	48201, 48202
Отложенные налоговые обязательства	77	не определен	61701
Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	78	1	48001, 48002, 48003, 48004, 48028, 48029, 48032, 48033
Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования	78	2	48005, 48006
Расчеты по договорам	78	3	48007, 48008, 48009, 48010, 48034, 48035

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Расчеты по договорам, переданным в перестраховании	78	4	48011, 48012, 48013, 48014, 48036, 48037
Расчеты по страховым премиям(взносам) со страховыми агентами, страховыми брокерами	78	5	48015, 48016, 48017, 48018, 48028, 48029
Расчеты по депо премий	78	6	48019, 48020
Расчеты со страховыми агентами, страховыми брокерами по вознаграждению	78	7	48021, 48022, 48023, 48024
Расчеты по прямому возмещению убытков с потерпевшими	78	-	48031
Расчеты по выделенному имуществу	79	1	30305, 30306
Расчеты по текущим операциям	79	2	30305, 30306, 60205
Расчеты по договору доверительного управления имуществом	79	3	47901, 47902, 47903
Раздел VII. КАПИТАЛ			
Уставный капитал	80	не определен	10207, 10208, 10209, 10211, 10212
Собственные акции (доли)	81	не определен	10501, 10502
Резервный капитал	82	не определен	10701, 10703
Добавочный капитал	83	не определен	10601, 10602, 10611, 10614, 10621
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	не определен	10801, 10901, 11101, 70801, 70802
Целевое финансирование некоммерческих организаций	86	-	11001
Вклады в имущество в рамках целевого финансирования	86	-	10621
Паевой фонд	86	-	62201, 62202, 62203, 62204
Целевые средства по обязательному медицинскому страхованию	86	-	48203
Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ			
Выручка	90	1	Нет
Себестоимость продаж	90	2	Нет
Налог на добавленную стоимость	90	3	Нет
Акцизы	90	4	Нет
Экспортные пошлины	90	5	Нет
Прибыль/убыток от продаж	90	9	Нет
Прочие доходы	91	1	Нет
Прочие расходы	91	2	Нет
Сальдо прочих доходов и расходов	91	9	Нет
Страховые премии (взносы) по договорам страхования (основным)	92	1	Нет
Страховые премии (взносы) по договорам сострахования	92	2	Нет
Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование	92	3	Нет

Продолжение приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Страховые премии (взносы) по договорам, переданным в перестрахование	92	4	Нет
Недостачи и потери от порчи ценностей	94	не определен	60307, 60308
Страховые резервы по страхованию жизни	95	-	33001, 33104, 33601, 33604, 33607, 33610, 33613, 33616, 33619, 35101, 35103
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	95	-	33901, 34004, 34501, 34504, 34507, 34510, 34513, 35201
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	95	-	33101, 33201, 33301, 33401, 33402, 33501, 33801, 33803
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	95	-	34001, 34101, 34201, 34301, 3440
Страховой резерв негосударственного пенсионного фонда	96	-	34804
Резерв покрытия пенсионных обязательств	96	-	34801, 34901
Резерв неиспользованных отпусков	96	-	60305, 60306
Пенсионные накопления застрахованных лиц	96	-	34701, 34704, 34707, 34710
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	96	-	34713
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	96	-	61501, 61503, 61504
Расходы будущих периодов	97	не определен	61403
Доходы, полученные в счет будущих периодов	98	1	61304
Безвозмездные поступления	98	2	Нет
Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы	98	3	Нет
Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	98	4	Нет
Превышение рыночной стоимости облигаций над их номиналом	98	-	52008
Прибыли и убытки	99	не определен	Нет
ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
Арендованные основные средства	001	не определен	91507, 91508
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	002	не определен	91202
Материалы, принятые в переработку	003	не определен	Нет
Товары, принятые на комиссию	004	не	91202

Окончание приложения Л

План счетов Минфина			План счетов НФО
наименование счета	номер счета	номер субсчета	номер счета
Оборудование, принятое для монтажа	005	не определен	Нет
Бланки строгой отчетности	006	не определен	91207, 91223
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	не определен	91702, 91703, 91801, 91804

ПРИЛОЖЕНИЕ М

Примечание 44 Публичного общества СК «Макс»

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	15209735	22281778
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	177829	130004
3	Возврат премий	(272601)	(205246)
4	Итого	15114963	22206536

ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Отчет о финансовых результатах страховщика за 2017 год

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	16424334	1427

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2017 г.

Закрытое акционерное общество "Московская акционерная страховая компания"

ЗАО "МАКС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 115184, Москва, ул. М.Ордынка, д.50

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
+	1 Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
+	1.1 страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
+	1.2 страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
+	1.3 изменение резерва незаработанной премии		-	-
+	1.4 изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
+	2 Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
+	2.1 выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
+	2.2 доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
+	2.3 дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
+	2.4 расходы по урегулированию убытков	40	-	-
+	3 Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
+	3.1 изменение резервов и обязательств	41	-	-
+	3.2 изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
+	4 Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
+	4.1 аквизиционные расходы	42	-	-
+	4.2 перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
+	4.3 изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
+	5 Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-

Продолжение приложения Н

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
+ 8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	203 14 364	113 12 944
+ 8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	22 206 536	12 183 789
+ 8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(223 868)	(442 563)
+ 8.3	изменение резерва незаработанной премии		(1 416 788)	(441 584)
+ 8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(251 516)	13 302
+ 9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(16 112 650)	(7 791 548)
+ 9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(13 965 769)	(7 762 097)
+ 9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(608 302)	(849 630)
+ 9.3	доля перестраховщиков в выплатах		496 531	210 991
+ 9.4	изменение резервов убытков	45	(2 298 128)	86 497
+ 9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(11 419)	24 269
+ 9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	204 470	654 530
+ 9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	69 967	(156 108)
+ 10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(2 349 327)	(1 980 324)
+ 10.1	аквизиционные расходы	46	(2 303 464)	(2 053 370)
+ 10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		37 124	61 130
+ 10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(82 987)	11 916
+ 11	Отчисления от страховых премий	47	(204 100)	(194 340)
+ 12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	923 723	652 330
+ 13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(1 654 303)	(899 468)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		917 707	1 099 594
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		917 707	1 099 594
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
+ 16	Процентные доходы	49	1 017 371	978 965

Продолжение приложения Н

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-
+ 18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
+ 19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	120 124	53 419
+ 20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 016	(16 882)
+ 21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	439 955	584 717
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		1 578 466	1 600 219
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
+ 23	Общие и административные расходы	54	(1 498 176)	(1 359 314)
+ 24	Процентные расходы	55	-	-
+ 24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
+ 25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
+ 27	Прочие доходы	57	44 256	75 673
+ 28	Прочие расходы	57	(70 723)	(1 085 025)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 524 643)	(2 368 666)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		971 530	331 147
+ 31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	31 949	175 914
+ 31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(24 360)	(4 950)
+ 31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	56 309	180 864
+ 32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 003 479	507 061
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
+ 34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		40 020	(59 269)

Окончание приложения Н

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		50026	(71 725)
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	50026	(71 725)
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	(10 006)	12 456
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		2 539	1 922
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	51	2 539	1 922
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		3 174	2 402
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	58	(635)	(480)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		42 559	(57 347)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 046 038	449 714

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» Февраля 2018 г.



Н.В. Мартынова
(инициалы, фамилия)

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Виды (состав) расходов страховой организации.

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Расходы от страховой деятельности	Расходы по операциям страхования	Суммы отчислений в страховые резервы
		Суммы отчислений в резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат, формируемые в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в размере, установленных в соответствии со структурой страховых тарифов
		Суммы отчислений в резервы (фонды), формируемые в соответствии с требованиями международных систем обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась РФ
		Суммы отчислений в компенсационный фонд, формируемый профессиональным объединением страховщиков в соответствии с Федеральным законом от 14.06.2012 №67-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном»
		Суммы отчислений в формируемый в соответствии с законодательством фонд компенсационных выплат по договорам сельскохозяйственного страхования, осуществляемого с государственной поддержкой
		Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования
		Суммы страховых премий (взносов) по рискам, переданным в перестрахование
		Вознаграждения состраховщику по договорам сострахования
	Прочие расходы связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования	Вознаграждения и тантjemы по договорам перестрахования
		Суммы процентов на депо премий по рискам, переданным в перестрахование
		Возврат части страховых премий (взносов), а также выкупным сумм по договорам страхования, сострахования и перестрахования в случаях, предусмотренных законодательством, условиями договоров
		Сумма отрицательной разницы, возникшей у страховщика, застраховавшего гражданскую ответственности лица, причинившего вред, в результате превышения страховой выплаты по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, осуществленной в порядке прямого возмещения убытков, над средней суммой страховой выплаты, возмещенной страховщику, осуществившему прямое возмещение убытков в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.
	Расходы на ведение дел	Вознаграждения за оказание услуг страхового агента
		Расходы по оплате организациям или отдельным физическим лицам оказанных ими услуг, связанных со страховой деятельностью (услуг актуариев; медицинского обследования при заключении договоров страхования жизни и здоровья; детективных услуг; услуг специалистов, привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования выплат, а также при осуществлении прямого возмещения убытков потерпевшим в соответствии с законодательством РФ об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств).
		Расходы по изготовлению страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных услуг

Окончание приложения П

Группа доходов	Подгруппа доходов	Виды доходов
Расходы от страховой деятельности	Расходы на ведение дел	Расходы на выполнение письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов
		Расходы на оплату услуг медицинских и других организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и иных аналогичных случаев
		Инкассаторские услуги
		Другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью.
	Управленческие расходы	Заработная плата, налоги, комиссионные вознаграждения страховым агентам и брокерам, оплата аренды основных средств и земли, охранных, аудиторских, информационных и консультационных услуг, услуг сторонних организаций, плата за ремонт основных средств, оплата услуг связи, командировочные и представительские расходы, расходы на рекламу, подготовку кадров и т.д.
Прочие расходы	Расходы, связанные с осуществлением нестраховой операции	Расходы, связанные с ведением инвестиционной деятельности
		Расходы, связанные с содержанием имущества, сдаваемого в аренду
		Расходы по обслуживанию неэксплуатируемого, используемого имущества
	Внереализационные расходы	Налог на имущество, иные налоги и сборы, оплата услуг банка, уплаченные проценты за пользование заемными средствами, судебные издержки и расходы по арбитражным спорам, убытки от списания дебиторской задолженности, признанной безнадежной к взысканию, некомпенсируемые потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий, других чрезвычайных событий и другие расходы.

ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Примечание 45 Публичного общества СК «Макс»

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	226003	281870
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	15136	28544
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	1726	480
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	166916	194122
5	прочие расходы	42225	58724
6	Косвенные расходы, в том числе:	331810	338685
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	328865	335982
8	прочие расходы	2945	2703
9	Итого расходов по урегулированию убытков -- брутто-перестрахование	557813	620555
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(1518)	(12253)
11	Итого расходов по урегулированию убытков -- нетто-перестрахование	556294	608302

ПРИЛОЖЕНИЕ С

Символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах для страховых организаций и обществ взаимного страхования (выдержка из учетной политики)

№ п/п	Наименование статей	Символы ОФР	Номер счета бухгалтерского учета
Часть 1. Доходы по страховой деятельности			
Раздел 1. Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 2. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование			
1. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Страховые премии текущего периода по договорам страхования (со страхования)	12101	71403
2	Страховые премии текущего периода по договорам, принятым в перестрахование	12102	71403
3	Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам страхования (со страхования)	12103	71403
4	Увеличение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	12104	71403
5	Увеличение премии прошлых периодов по договорам страхования (со страхования)	12105	71403
6	Увеличение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	12106	71403
2. Уменьшения премии и расторжения по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			
1	Доходы от расторжения договоров, переданных в перестрахование	12201	71403
2	Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	12202	71403
3	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование	12203	71403
4	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договору, переданному в перестрахование	12204	71403
5	Уменьшение премии прошлых периодов по договору, переданному в перестрахование	12205	71403
3. Уменьшение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Уменьшение резерва незаработанной премии	12301	71403
2	Уменьшение резерва незаработанной премии, доведенного до наилучшей оценки	12302	71403
4. Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии	12401	71403
2	Увеличение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии, доведенном до наилучшей оценки	12402	71403
Раздел 3. Компенсация выплат по страхованию жизни			
Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 5. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование			
1. Доля перестраховщиков в страховых выплатах			

Продолжение приложения С

№ п/п	Наименование статей	Символы ОФР	Номер счета бухгалтерского учета
1	Доля перестраховщика в выплатах по договорам страхования (сострахования)	15101	71409
2	Доля перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование	15102	71409
2. Доля перестраховщиков в расходах на урегулирование убытков			
1	Доля в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	15201	71409
2	Доля в прочих расходах по урегулированию убытков	15202	71409
3. Восстановление списания по судебным решениям			
1	Восстановление списания по судебным решениям	15301	71409
2	Положительная разница по операциям прямого возмещения убытков у страховщика причинителя вреда	15302	71409
4. Уменьшение резервов убытков			
1	Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков	15401	71409
2	Уменьшение резерва заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15402	71409
3	Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков	15403	71409
4	Уменьшение резерва произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15404	71409
5	Уменьшение резерва прямых расходов на урегулирование убытков	15405	71409
6	Уменьшение резерва косвенных расходов на урегулирование убытков	15406	71409
7	Уменьшение резерва неистекшего риска	15407	71409
5. Уменьшение дополнительных резервов, образованных в соответствии с регуляторными требованиями			
1	Уменьшение стабилизационного резерва	15501	71409
2	Уменьшение прочих резервов страховщиков	15502	71409
6. Увеличение доли перестраховщика в резервах убытков			
1	Увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков	15601	71409
2	Увеличение доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15602	71409
3	Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков	15603	71409
4	Увеличение доли перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков, доведенного до наилучшей оценки	15604	71409
5	Увеличение доли перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков	15605	71409
6	Увеличение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	15606	71409
7. Компенсация расходов страховщика			
1	Доходы по суброгационным и регрессным требованиям	15701	71409
2	Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков	15702	71409

Продолжение приложения С

№ п/п	Наименование статей	Символы ОФР	Номер счета бухгалтерского учета
3	Доходы, подлежащие возмещению страховщиком потерпевшего по прямому возмещению убытков в части инкассовых списаний	15703	71409
8. Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)			
1	Увеличение в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам	15801	71409
2	Увеличение в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)	15802	71409
9. Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандонов)			
1	Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений по суброгации и регрессам	15901	71409
2	Уменьшение доли перестраховщика в оценках будущих поступлений от реализации годных остатков (абандонов)	15902	71409
Раздел 6. Доходы по ведению страховых операций по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 7. Доходы по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование			
1. Уменьшение вознаграждения посредникам прошлых периодов			
1	Уменьшение вознаграждения страховым агентам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	17101	71413
2	Уменьшение вознаграждения страховым брокерам прошлых периодов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	17102	71413
2. Комиссии по договорам, переданным в перестрахование			
1	Комиссии по договорам, переданным в перестрахование	17201	71413
2	Увеличение комиссии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	17202	71413
3. Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов			
1	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни	17301	71413
2	Уменьшение отложенных доходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	17302	71413
3	Увеличение отложенных расходов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование	17303	71413
Раздел 8. Прочие доходы по страхованию жизни			
Раздел 9. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни			
1. Доход по операциям страхования без значительного страхового риска			
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	19101	71417
2. Доходы по обязательному медицинскому страхованию			
1	Доходы, полученные под расходы на ведение дела от территориального фонда обязательного медицинского страхования в соответствии с договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	19201	71417
2	Доход от санкций за нарушения при предоставлении медицинской помощи	19202	71417

Продолжение приложения С

№ п/п	Наименование статей	Символы ОФР	Номер счета бухгалтерского учета
3	Доход от выполнения условий финансового обеспечения обязательного медицинского страхования	19203	71417
4	Доход от экономии годового объема средств	19204	71417
5	Доходы, полученные сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи	19205	71417
6	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение	19206	71417
3. Доходы, связанные с прямым возмещением убытков			
1	Положительная разница по прямому возмещению убытков страховщика потерпевшего	19301	71417
4. Доходы, связанные с обесценением активов и списанием обязательств по операциям страхования и перестрахования			
1	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям страхования	19401	71417
2	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, принятым в перестрахование)	19402	71417
3	Доходы от восстановления сумм резервов под обесценение по операциям перестрахования (по договорам, переданным в перестрахование)	19403	71417
Часть 2. Расходы по страховой деятельности			
Раздел 1. Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 2. Заработанные страховые премии по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование			
1. Уменьшение премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Уменьшение премии в связи с изменением условий договора	22101	71404
2	Уменьшение премии в связи с изменением условий договора по договорам, принятым в перестрахование	22102	71404
3	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией	22103	71404
4	Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленной премией по договорам, принятым в перестрахование	22104	71404
5	Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением договора страхования	22105	71404
6	Уменьшение премии в связи с досрочным расторжением по договорам, принятым в перестрахование	22106	71404
7	Расходы по расторжениям договоров	22107	71404
8	Расходы по расторжениям договоров, принятым в перестрахование	22108	71404
9	Уменьшение премии прошлых периодов	22109	71404
10	Уменьшение премии прошлых периодов по договорам, принятым в перестрахование	22110	71404
2. Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование			
1	Премии по договорам, переданным в перестрахование	22201	71404
2	Увеличение премии отчетного периода в связи с изменением условий договора по договорам, переданным в перестрахование	22202	71404
3	Увеличение премии прошлых периодов по договорам, переданным в перестрахование	22203	71404

Окончание приложения С

№ п/п	Наименование статей	Символы ОФР	Номер счета бухгалтерского учета
3. Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования (со страхования) и перестрахования	22301	71404
2	Увеличение резерва незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, доведенного до наилучшей оценки	22302	71404
4. Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования (со страхования) и перестрахования	22401	71404
2	Уменьшение доли перестраховщика в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни, доведенного до наилучшей оценки	22402	71404
Раздел 3. Выплаты по договорам страхования жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 4. Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование			
Раздел 5. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование			
1. Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни			
1	Выплаты по договорам страхования иного, чем страхование жизни	25101	71410
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	25102	71410
3	Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни	25103	71410
4	Выплаты по решению суда по договорам страхования иного, чем страхование жизни, принятым в перестрахование	25104	71410
2. Расходы по урегулированию убытков			
1	Расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков	25201	71410
2	Расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков	25202	71410
3	Расходы на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков	25203	71410
4	Прочие расходы по урегулированию убытков	25204	71410
5	Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	25205	71410
3. Списания по судебным решениям			
1	Списания по судебным решениям	25301	71410

ПРИЛОЖЕНИЕ Т

Формирование однородных групп для расчетов страховых резервов на 31.12.2016 и 31.12.2018 гг.

Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2016	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2016	Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2018	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2018	Линия бизнеса (согласно ОСБУ)
УГ 1: Страхование от несчастных случаев)	РГ 1: Страхование от несчастных случаев	УГ 1: Добровольное медицинское страхование	РГ 4: Добровольное медицинское страхование	Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни
УГ 2: Добровольное медицинское страхование	РГ 2: Добровольное медицинское страхование	УГ 2: Страхование от несчастных случаев)	РГ 5: Страхование от несчастных случаев	
УГ 3: Страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	РГ 3: Страхование от несчастных случаев пассажиров	УГ 7 Страхование средств наземного транспорта	РГ 1: Страхование средств наземного транспорта	Добровольное страхование автотранспорт
УГ 4: Страхование граждан, выезжающих за рубеж	РГ 4: Страхование выезжающих за границу	УГ 6 Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8	РГ 3 Страхование имущества за исключением автотранспорта РГ 8 Страхование имущества и ответственности, кроме указанного в резервных группах 2, 3, 6, 10, 11	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта
УГ 5: Страхование средств наземного транспорта	РГ 5: Страхование средств наземного транспорта	Дополнительная УГ 8.1 Страхование грузов		
УГ 6: Страхование средств воздушного транспорта	РГ «Авиа, Море» Страхование средств воздушного и водного транспорта	УГ 9 Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой		
УГ 7: Страхование средств водного транспорта		Дополнительная УГ 8.2 Страхование ответственности владельцев воздушного, водного транспорта		
УГ 8: Страхование грузов	РГ «Грузы, Товары, Сельхоз» Страхование грузов, товаров, урожая сельскохозяйственных культур	УГ 12 Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве		

Продолжение приложения Т

Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2016	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2016	Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2018	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2018	Линия бизнеса (согласно ОСБУ)
УГ 9: Страхование товаров на складе		УГ 13 Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта		
УГ 10: Страхование сельскохозяйственных культур		УГ 14 Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 -6, 8,11 –13		
УГ 11: Страхование имущества, кроме перечисленного в УГ 5-10	РГ «Имущество»: Страхование имущества, кроме перечисленного в учетных группах	УГ 8 Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	РГ 10 Страхование воздушного, водного транспорта	Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорт
УГ 12: Страхование предпринимательских (финансовых) рисков;	РГ «ФИНРИСКИ»: Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	УГ 3 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	РГ 2 Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, включая страхование ответственности транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Обязательное страхование автотранспорта, в том числе обязательное страхование автогражданской ответственности
УГ 13: Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	РГ «ДГО» Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	УГ 4 Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, действующее в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"		

Продолжение приложения Т

Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2016	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2016	Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2018	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2018	Линия бизнеса (согласно ОСБУ)
УГ 14: Страхование гражданской ответственности перевозчика	РГ «Ответственность»: Страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 и 15	УГ 11 Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	РГ 11 Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	Обязательное страхование опасных производственных объектов
УГ 15: Страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	РГ «ОПО»: Добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13	УГ 5 Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	РГ 6 Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика
УГ 16: Страхование профессиональной ответственности	РГ «Ответственность»: Страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 и 15	Дополнительная УГ 2.1 Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	РГ 7 Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним лиц	Прочее
УГ 17: Страхование ответственности за неисполнение обязательств		УГ 15 Страхование финансовых и предпринимательских рисков	РГ 12 Страхование финансовых и предпринимательских рисков	
УГ 18: Страхование ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 -17		УГ 16 Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	РГ 9 Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	
УГ 21: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	РГ «ОСАГО»: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	УГ 17 Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование дого-		

Окончание приложения Т

Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2016	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2016	Учетная группа (далее УГ) на 31.12.2018	Резервные группы (далее РГ) на 31.12.2018	Линия бизнеса (согласно ОСБУ)
УГ 21: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	РГ «ОСАГО»: Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	ру (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)		
УГ 22: Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	РГ «ОПО»: Добровольное и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев источников повышенной опасности, кроме указанного в учетной группе 13			
УГ 23: Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	РГ «Перевозчик»: Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров			
УГ 24: Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации и граждан, призванных на военные сборы	РГ 24: Страхование от несчастных случаев военнослужащих			
УГ 25: Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	РГ «Сельхоз ГП»: Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой			

ПРИЛОЖЕНИЕ У

Отчет о финансовых результатах страховщика за 2016 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВЩИКА

За 2016 год

Форма №2-страховщик по ОКУД		КОДЫ		
Дата (число, месяц, год)		0710002		
Страховщик		31	12	2016
<u>Закрытое акционерное общество "Московская акционерная страховая компания"</u>	по ОКПО	16424334		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739099629		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1427		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709031643		
Вид экономической деятельности <u>Страхование</u>	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Непубличное акционерное общество</u> / <u>Смешанная российская с доп.</u>	по ОКОПФ / ОКФС	1 22 67 41		
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	I. Страхование жизни			
	Страховые премии (взносы) - нетто-перестрахование	1100	-	-
	страховые премии (взносы) по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1110	-	-
	страховые премии (взносы), переданные в перестрахование	1120	-	-
	Доходы по инвестициям	1200	-	-
	Расходы по инвестициям	1300	-	-
	Выплаты - нетто-перестрахование	1400	-	-
	выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	1410	-	-
	доля перестраховщиков в выплатах	1420	-	-
	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	1430	-	-
	Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование	1500	-	-
	изменение страховых резервов по страхованию жизни - всего	1510	-	-
	изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1520	-	-
	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	1600	-	-
	аквизиционные расходы	1610	-	-
	иные расходы по ведению страховых операций	1620	-	-
	перестраховочная комиссия и тантjemы по договорам перестрахования	1630	-	-
	Прочие доходы по страхованию жизни	1700	-	-
	Прочие расходы по страхованию жизни	1800	-	-
	Результат от операций по страхованию жизни	1900	-	-

ИФНС №5 ПО: МОСКВА
30 MAR 2017

038223
afu

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	II. Страхование инос, чем страхование жизни			
8.1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	10 925 320	10 245 064
	страховые премии по договорам страхования, страхования и перестрахования - всего	2110	12 360 477	10 658 497
	страховые премии, переданные в перестрахование	2120	(462 009)	(390 700)
	изменение резерва незаработанной премии - всего	2130	(994 650)	(88 402)
	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	21 502	65 669
8.2	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(7 123 620)	(6 959 324)
	выплаты по договорам страхования, страхования и перестрахования - всего	2210	(7 257 169)	(9 354 970)
	расходы по урегулированию убытков	2220	(292 713)	(262 026)
	доля перестраховщиков в выплатах	2230	219 764	58 952
	изменение резервов убытков - всего	2240	334 443	2 526 395
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(127 945)	72 325
	Изменение иных страховых резервов	2300	(573 254)	(44 500)
	Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
8.3	Отчисления от страховых премий	2500	(194 340)	(105 429)
8.4.2	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	2600	(2 221 064)	(2 429 301)
	аквизиционные расходы	2610	(1 729 708)	(2 081 715)
	иные расходы по ведению страховых операций	2620	(555 172)	(381 542)
	перестраховочная комиссия и тантёмы по договорам перестрахования	2630	63 816	33 956
8.5.2	Доходы по инвестициям	2700	1 032 400	1 620 124
8.5.2	Расходы по инвестициям	2800	(33 527)	(33 974)
8.6.2	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	718 730	670 513
8.6.2	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(1 124 811)	(1 247 366)
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	1 405 834	1 715 807
	III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
8.7	Управленческие расходы	3100	(1 032 261)	(890 060)
8.7	Прочие доходы	3200	759 218	1 663 884
8.7	Прочие расходы	3300	(1 719 059)	(1 965 394)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	(586 268)	524 237
	Текущий налог на прибыль	3500	(4 950)	(20 060)
	в том числе:			
	постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	35 707	15 279
	Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	3700	203 440	216 822
	Прочее	3800	-	-
		3900	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3000	(387 778)	720 999

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2016 год	За 2015 год
1	2	3	4	5
	СПРАВОЧНО: Результат от переоценки имущества, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4100	(9 546)	89920
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода	4200	-	-
	Совокупный финансовый результат отчетного периода	4300	(397 324)	810 919
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	4400	(1.93)	3.60
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	4500	-	-

Руководитель

(подпись)

Иртышкова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Ефимова Марина
Владимировна

(расшифровка подписи)

"17" Марта 2017 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ Ф

Перечень данных, полученных от организации, использованных для реклассификации отчета о финансовых результатах

Содержание данных	Вид предоставленных данных	Группировка
Страховые премии, аквизиционные расходы	Журнал учета заключенных за период, а также журнал действующих на 31.12.2016 прямых договоров и договоров входящего перестрахования	По каждому договору
Страховые выплаты	Журнал учета убытков прямых договоров, а также договоров входящего перестрахования	По каждому убытку
Суммы заявленных, но не оплаченных на отчетную дату убытков	Журнал учета убытков прямых договоров и доли перестраховщика в выплатах, а также договоров входящего перестрахования	По каждому убытку
Расходы на урегулирование убытков, прочие расходы, аквизиционные расходы	ОСВ по счету 26	По виду расхода, в бухгалтерском учете по РСБУ
Доля перестраховщиков в страховых резервах по РСБУ	Специально подготовленная форма «Форма 7-14. Доля перестраховщиков в страховых резервах»	По каждому контрагенту
ОСВ по счету 92	ОСВ, сформированные в программе 1С	По учетным группам
ОСВ по счету 22	ОСВ, сформированные в программе 1С	По учетным группам
ОСВ по счету 26	ОСВ, сформированные в программе 1С	По статьям затрат
ОСВ по счету 91	ОСВ, сформированные в программе 1С	По проводкам
ОСВ по счету 76, анализ счета	ОСВ, сформированные в программе 1С	По проводкам
Расчет страховых резервов и доли перестраховщиков в них по МСФО	Проект МСФО отчетности	По учетным группам
Доля перестраховщиков в страховых премиях	Журнал договоров исходящего перестрахования	По каждому договору
Доля перестраховщиков в оплаченных убытках	Журнал учета убытков исходящего перестрахования	По каждому убытку
Полученные суброгации	Журнал регрессов, суброгаций и абандонов	По каждому убытку

ПРИЛОЖЕНИЕ X

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 92.4 АО СК «МАКС» (руб.)

Доля перестраховщика в начисленной премии				
ОСВ 92.4		Журнал договоров		Расхождение
Вид страхования	Начисленная премия			
10208-(-> 185). Страхование от несчастных случаев и болезней	1052119			
20101-(50 -> 50). Страхование средств наземного транспорта (средств автотранспорта)	142450			
20403-(59 -> 59). Страхование имущества юридических лиц	82372980			
20418-(-> 112). Страхование имущества юридических лиц (от всех рисков). Правила 106.1	27850674	УГ МАКС	Начисленная премия	
20419-(-> 164). Страхование строительно-монтажных рисков	92166075	1	3596042	
20601-(78 -> 78). Комплексное ипотечное страхование	2719173	5	142450	
НС	763168	8	125066	
ОСГОП	231954690	11	203212741	
ОСОПО	4058114	12	10211	
страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору (17УГ)	18654	15	17221804	
страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	1218896	16	47793	
страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	17221804	17	66654	
Страхование грузов	125066	18	1180206	
Страхование профессиональной ответственности	47793	22	3984258	
Страхование урожая сельскохозяйственных культур (без государственной поддержкой)	296962	23	221748406	
Сумма	462 008 620	Сумма	451 335 632	10 672 988

ПРИЛОЖЕНИЕ Ц

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 22.1 АО СК «МАКС» (руб.)

Выплаты Прямое страхование		
ОСВ 22.1	Журнал убытков	Расхождение
Вид страхования	Сумма выплат	
10205-(85 -> 85). Страхование от несчастных случаев и болезней	20618881	
10206-(-> 140). Комбинированное страхование граждан, выезжающих с места постоянного проживания	2770448	
10208-(-> 185). Страхование от несчастных случаев и болезней	7732030	
10211-(-> 143). Страхование от несчастных случаев и болезней	11299219	
10212-(-> 185 УР). Страхование от несчастных случаев и болезней	660000	
10213-(-> 151.1). Страхование пассажиров от несчастных случаев	540500	
10306-(75 -> 75). Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих, граждан,	226474432	
10307-(84 -> 84). Обязательное государственное личное страхование сотрудников Министерства РФ по нап	2203804	
12203-(-> 106). Личное страхование судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих орган	30315941	
20101-(50 -> 50). Страхование средств наземного транспорта (средств автотранспорта)	569658136	
20301-(53 -> 53). Страхование жилых помещений в городе Москве	10111394	
20302-(55 -> 55). Страхование квартир	205175	
20312-(-> 154). Страхование жилых помещений в городе Москве (правила 18.11)	3501	
20403-(59 -> 59). Страхование имущества юридических лиц	164687017	
20415-(-> 77). Страхование специализированной техники (передвижного оборудования)	3277190	
20418-(-> 112). Страхование имущества юридических лиц (от всех рисков). Правила 106.1	253662	
20419-(-> 164). Страхование строительно-монтажных рисков	49986	
20441-(179 -> 150.1) Страхование имущества граждан	659646	
20501-(79 -> 79). Страхование имущества и гражданской ответственности физических лиц	10547404	
20601-(78 -> 78). Комплексное ипотечное страхование	18605063	

Продолжение приложения Ц

20605-(478-> 478). Комплексное ипотечное страхование(КВ 55)	42516			
30112-(-> 117). Страхование финансовых рисков граждан, связанных с потерей работы	57207			
40101-(90 -> 90). Добровольное страхование АГО владельцев ТС (ДДОСАГО)	431272			
40103 (AAA). Обязательное страхование АГО владельцев ТС (ОСАГО)	761342688			
40511-(96 -> 15). Страхование гражданской ответственности при эксплуатации аэропортов	160000			
40520-(-> 113). Страхование гражданской ответственности	238989			
40525-(-> 130). Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за	384800			
40528-(-> 142). Страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здор	25869500			
Страхование НС для ВЗР	160577			
ВЗР	2470926			
ГО владельцев средств водного транспорта	84600			
ГО перевозчика	89442	УТ МАКС	Сумма выплат	
ДГО владельцев автотранспортных средств	24527755	1	166084538	
ДМС	1487588049	2	1487635572	
НС	76008631	3	1285500	
НС пассажиров	745000	4	5401951	
Обязательное страхование от НС и болезней военнослужащих	78896563	5	1093892749	
ОСАГО	3406382001	7	4123203	
ОСГОП	29063000	8	2110036	
ОСОПО	2898367	9	2472660	
Страхование средств наземного транспорта	524234612	10	18794031	
страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг (18УГ)	3000000	11	306288563	
страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	5163150	12	502777	
Страхование грузов	2110036	13	24959027	
Страхование имущества	53990357	14	174042	
Страхование имущества граждан	61899343	18	8587138	
Страхование предпринимательских (финансовых) рисков	445570	21	4167677167	

Окончание приложения Ц

Страхование средств водного транспорта	4123203	22	3283167	
Страхование товаров на складе	1700000	23	54932500	
Страхование урожая сельскохозяйственных культур	18794031	24	305370995	
Страхование урожая сельскохозяйственных культур (с государственной поддержкой)	37829850	25	37829850	
Сумма	7 691 405 465	Сумма	7 691 405 465	0

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 22.3 АО СК «МАКС» (руб.)

Выплаты Входящее перестрахование				
ОСВ 22.3		Журнал убытков		Расхождение
Вид страхования	Выплата			
20201-(60 -> 60). Страхование грузов	551			
20403-(59 -> 59). Страхование имущества юридических лиц	1160693	УГ РСБУ	Выплата	
20418-(-> 112). Страхование имущества юридических лиц (от всех рисков). Правила 106.1	43416359	8	551	
ОСГОП	17927564	23	17927564	
ОСОПО	207381	22	207381	
Страхование имущества	171563	11	44748615	
Сумма	62 884 112	Сумма	62 884 112	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Ш

Бухгалтерский баланс страховщика за 2016 год (руб.)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВЩИКА

На 31 декабря 2016 г.

		КОДЫ		
Форма №1-страховщик по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2016
Страховщик				
<u>Закрытое акционерное общество "Московская акционерная страховая компания"</u>	по ОКПО	16424334		
Основной государственный регистрационный номер	по ЕГРЮЛ	1027739099629		
Регистрационный номер страховщика	по ЕГРССД	1427		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709031643		
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	66		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
<u>Непубличное акционерное общество</u>	/ <u>Смешанная российская с долей</u>	по ОКОПФ / ОКФС		
		1 22 67	41	
Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)		115184, г. Москва, ул. М. Ордынка, д. 50		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. Активы				
1	Нематериальные активы	1110	-	-	-
2	Основные средства	1120	994 911	1 025 133	972 301
2	Доходные вложения в материальные ценности	1130	336 162	375 971	329 169
3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	578 129	283 257	332 870
	Отложенные налоговые активы	1150	447 963	244 523	27 701
4	Запасы	1210	3 697	2 907	3 154
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
6	Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	750 139	856 582	718 588
5	Дебиторская задолженность	1250	2 211 507	3 159 096	2 011 222
	Депо премий у перестрахователей	1260	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	10 697 057	9 210 821	12 725 801
	Прочие активы	1290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I	1300	16 019 565	15 158 290	17 120 806
	БАЛАНС	1000	16 019 565	15 158 290	17 120 806

ИФНС №5 ПО г. МОСКВА

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	II. Капитал и резервы				
	Уставный капитал	2110	2 800 000	2 800 000	2 800 000
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
	Переоценка имущества	2130	111 098	120 645	30 725
	Добавочный капитал (без переоценки)	2140	-	-	-
	Резервный капитал	2150	140 000	140 000	140 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	721 802	1 109 580	688 581
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	2100	3 772 900	4 170 225	3 659 306
	III. Обязательства				
6	Страховые резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
6	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	11 693 052	10 459 591	12 853 084
	Заемные средства	2230	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
7	Оценочные обязательства	2250	138 214	118 027	97 965
	Депо премий перестраховщиков	2260	-	-	-
5	Кредиторская задолженность	2270	415 399	410 447	510 318
	Доходы будущих периодов	2280	-	-	133
	Прочие обязательства	2290	-	-	-
	ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ III	2200	12 246 665	10 988 065	13 461 500
	БАЛАНС	2000	16 019 565	15 158 290	17 120 806

Руководитель

(подпись)

Марьянова Надежда
Васильевна

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

Ефимова Марина
Владимировна

(расшифровка подписи)

"17" Марта 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Э

Бухгалтерский баланс страховщика за 2017 год (руб.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	16424334	1427

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2017 г.

Закрытое акционерное общество "Московская акционерная страховая компания"

ЗАО "МАКС"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, Москва, ул. М.Ордынка, д.50

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	13 627 292	9 293 482
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 539 130	1 650 659
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	167 603	12 466
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	1 420 326	1 703 039
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	154 782	136 410
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-

Продолжение приложения Э

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
+ 10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
+ 11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	437 731	700 666
+ 12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	87 430	87 430
+ 13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
+ 14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	478 233	478 233
+ 15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 16	Инвестиционное имущество	20	539 394	509 092
+ 17	Нематериальные активы	21	677	856
+ 18	Основные средства	22	795 598	754 576
+ 19	Отложенные аквизиционные расходы	23	1 134 980	1 223 526
+ 20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	154 515	162 688
+ 21	Отложенные налоговые активы	58	313 543	267 874
+ 22	Прочие активы	24	81 412	85 875
+ 23	Итого активов		21 932 646	17 066 872
Раздел II. Обязательства				
+ 24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
+ 25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
+ 26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
+ 27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
+ 28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	519 061	449 082
+ 29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
+ 30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
+ 31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
+ 32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
+ 33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	15910 828	12265 879

Окончание приложения Э

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	17 230	22 789
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	3
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
39	Прочие обязательства	35	348 205	237 835
40	Итого обязательств		16 795 324	12 975 588
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	2 800 000	2 800 000
42	Добавочный капитал	36	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	140 000	140 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 506)	(28 045)
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		61 057	21 037
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 161 771	1 158 292
51	Итого капитала		5 137 322	4 091 284
52	Итого капитала и обязательства		21 932 646	17 066 872

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2018 г.



(подпись)

Н.В. Мартынова
(инициалы, фамилия)